Cooperativa Nacional Educativa de Ahorro y Crédito

Coonfie

Es Presente y Futuro Solidario

FORMULARIO ADULTO

ESTA SOLICITUD HABILITA LA APERTURA DE TODOS LOS PRODUCTOS FINANCIEROS DE COONFIE

Acta No.	DÍA	MES	AÑO

OFICINA: _____ PRIMERA VEZ READMISIÓN ☐ ACTUALIZACIÓN DE DATOS ☐ TRASLADO (Infantil - Adulto) ☐

INFORMACIÓN BÁSICA

PRIMER APELLIDO	SEGUNDO APELLIDO	NOMBRES COMPLETOS

TIPO DE IDENTIFICACIÓN	NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN	FECHA DE EXPEDICIÓN			LUGAR DE EXPEDICIÓN		
C.C. ☐ C.E. ☐		DÍA	MES	AÑO	PAÍS	DEPARTAMENTO	CIUDAD O MUNICIPIO
SEXO MASCULINO ☐ FEMENINO ☐		FECHA DE NACIMIENTO			LUGAR DE NACIMIENTO		
		DÍA	MES	AÑO	PAÍS	DEPARTAMENTO	CIUDAD O MUNICIPIO
DIRECCIÓN DOMICILIO	BARRIO				LUGAR DE DOMICILIO		
					PAÍS	DEPARTAMENTO	CIUDAD O MUNICIPIO

ESTRATO	ZONA RURAL ☐ URBANA ☐	TELÉFONO FIJO	No. DE CELULAR	E-MAIL

TIPO DE VIVIENDA: PROPIA ☐ FAMILIAR ☐ ARRENDADA ☐

NIVEL DE ESTUDIOS: PREESCOLAR ☐ PRIMARIA ☐ SECUNDARIA ☐ TÉCNICO ☐ TECNÓLOGO ☐ EST. UNIVERSITARIO ☐ PROFESIONAL ☐ ESPECIALIZACIÓN ☐ MAESTRIA ☐ DOCTORADO ☐ SIN ESTUDIO ☐

TITULO PROFESIONAL

ESTADO CIVIL: SOLTERO ☐ CASADO ☐ UNIÓN LIBRE ☐ SEPARADO ☐ VIUDO ☐ DIVORCIADO ☐

¿Es madre / padre cabeza de hogar? SI ☐ NO ☐

ENVÍO DE CORRESPONDENCIA E-MAIL ☐ RESIDENCIA ☐ OFICINA ☐

HIJOS, PERSONAS A CARGO Y BENEFICIARIOS

No. de Identificación	Fecha de Nacimiento	Nombres y Apellidos	Parentesco	A cargo	Beneficiario	% designación

INFORMACIÓN LABORAL Y FINANCIERA

SEGMENTO: ASALARIADO ☐ PENSIONADO ☐ INDEPENDIENTE FORMAL ☐ ESTUDIANTE ☐ DEPENDIENTE ECONÓMICO ☐ INDEPENDIENTE INFORMAL ☐

DETALLE DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA

CIIU

TIPO DE CONTRATO: TERMINO FIJO ☐ POR OBRA LABOR ☐ APRENDIZAJE ☐ INDEFINIDO ☐ PRESTACIÓN SERVICIOS ☐ SIN CONTRATO ☐

FECHA DE INICIO			FECHA DE TERMINACIÓN		
DÍA	MES	AÑO	DÍA	MES	AÑO

NOMBRE DE LA EMPRESA	CARGO U OCUPACIÓN			
DIRECCIÓN DE LA EMPRESA	BARRIO	TELÉFONO	FAX	CIUDAD O MUNICIPIO Y DEPARTAMENTO

INGRESOS MENSUALES / ACTIVIDAD PRINCIPAL

SUELDO ☐ PENSIÓN ☐ HONORARIO ☐
ARRIENDO ☐ COMISIONES ☐ BONIFICACIONES ☐
DIVIDENDOS ☐ INTERÉS INVERSIÓN ☐ UTILIDAD DEL NEGOCIO ☐

INGRESO ACTIVIDAD PRINCIPAL	$
OTROS INGRESOS	$
TOTAL INGRESOS	$
DESCRIPCIÓN OTROS INGRESOS	

EGRESOS MENSUALES

GASTOS DE SOSTENIMIENTO (Incluir, alimentación, educación, transporte y servicios públicos)	$
ARRENDAMIENTO	
CUOTA CRÉDITO HIPOTECARIO	$
OTROS CRÉDITOS	$
OTROS EGRESOS	$
TOTAL EGRESOS	$

TOTAL ACTIVOS	$	TOTAL PASIVOS	$	TOTAL PATRIMONIO	$

REFERENCIAS

FAMILIAR - NOMBRES Y APELLIDOS	TELÉFONO	PARENTESCO

PERSONAL / COMERCIAL - NOMBRES Y APELLIDOS / RAZÓN SOCIAL	TELÉFONO

VIGILA Supersolidaria INSCRITA EN FOGACOOP
SEGURO DE AHORRO Y CRÉDITO DEPÓSITO SIMPLE Administrado por: www.fogacoop.gov.co

OTROS DATOS DE IDENTIFICACIÓN

¿Realiza operaciones en moneda extranjera? SI ☐ NO ☐ ¿Cuales? Importaciones ☐ Exportaciones ☐ Inversiones ☐ Pagos de servicios ☐ Prestamos ☐ Otras ☐ _____ ¿Posee prodcutos en moneda extranjera? SI ☐ NO ☐

Moneda	Entidad	Número de producto / Contrato	País	Ciudad

MANEJA RECURSOS PÚBLICOS SI ☐ NO ☐	¿ES USTED PEPS? SI ☐ NO ☐	FECHA DE VINCULACIÓN	DÍA	MES	AÑO	FECHA DE DESVINCULACIÓN	DÍA	MES	AÑO

¿Tiene un familiar empleado en Coonfie? SI ☐ NO ☐	Nombre	Parentesco
¿Tiene un familiar que maneja recursos públicos? SI ☐ NO ☐	Nombre	Nº de identificación
Entidad	Cargo	Parentesco
¿Tiene un familiar PEPS? SI ☐ NO ☐	Nombre	Parentesco

AUTORIZACIÓN DE CONTACTO

En cumplimiento de lo dispuesto por la ley 2300 de 2023, por medio del presente documento AUTORIZO a Coonfie para que con fines comerciales y de cobranza me contacte a través de los siguientes canales:

TELEFÓNICAMENTE (Llamadas y mensajes en contestador)	CORRESPONDENCIA ESCRITA (Física o virtual)	VIRTUAL (Mensajería a través de Chatbots, Whatsapp, Blaster, Mail, SMS, entre otros)	VISITAS (Gestiones físicas en residencia u oficina)	TODOS LOS CANALES
SI ☐ NO ☐	SI ☐ NO ☐	SI ☐ NO ☐	SI ☐ NO ☐	SI ☐ NO ☐

DECLARACIÓN VOLUNTARIA ORIGEN DE FONDOS

Obrando en nombre propio y de manera voluntaria, con el fin de dar cumplimiento a los señalado al respecto en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663 de 1993), en la Circular Externa 007 de 1996 expedida por la Superintendencia Bancaria, Ley 190 de 1995 y demás normas legales concordantes y complementarias, realizo las siguientes declaraciones de origen de fondos.

1. Los recursos que entregue en depósito y/o utilice en el pago de cuotas y cancelación de créditos provienen de las siguientes fuentes (detalle de la ocupación, oficio) _____

2. Declaro que los recursos que entregue en depósito y/o utilice en el pago de cuotas no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en el código penal Colombiano o en cualquier norma relacionada que la adicione o la modifique.
3. No permitiré que terceros efectúen depósitos a mis cuentas o las que represente con fondos provenientes de actividades ilícitas ni efectuaré transacciones destinadas a tales actividades o a favor de personas relacionadas con las mismas.
4. Autorizo a cancelar los conytratos de depósito a termino y las cuentas que posea en Coonfie. 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 suministrado en este documento, o de la violación del mismo.

AUTORIZACIÓN Y COMPROMISO

Autorizo a COONFIE o a quien represente sus derechos u ostente en el futuro la calidad de acreedor, en forma permanente irrevocable, para que con fines estadísticos , de control, supervisión y de información comercial a otras entidades, reporte, actualice, solicite, comparta y divulgue a la Central de información de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia o cualquier otra entidad que maneje o administre base de datos con los mismos fines, toda la información comercial y en especial sobre el nacimiento, modificación, extinción de obligaciones por mi contraidas o que llegare a contraer. Lo anterior implica que el cumplimiento o incumplimientos de mis obligaciones se reflejará en las mencionadas bases de datos, en donde se consignan de manera completa, todos los datos referentes a mi actual, pasado y futuro comportaminto frente al sector financiero y en general frente al cumplimiento de mis obligaciones. De acuerdo a lo establecido por la ley, sus reglamentos y las autoridades pertinentes, declaro bajo la gravedad de juramento que la información aquí suministrada es auténtica, veráz y verificable, por lo tanto autorizo su verificación ante cualquier persona natural o jurídica, privada o pública, sin limitación alguna, mientras subsista alguna relación comercial con Coonfie, y me comprometo a actualizar la información suministrada en este formulario al menos una vez al año, sin perjuicio de mi obligación de informar dentro de los (8) días calendario siguientes de la ocurrencia de cualquier hecho que produzca cambio en la información suministrada. Declaro que la Cooperativa me informó los canales de comunicación para acceder a la información, dentro de los cuales están: página web www.coonfie.com; redes sociales Facebook, instagram, Twiter, Youtube; correo masivo, televisión, carteleras internas y publicidad impresa.

AUTORIZACIÓN DE DESCUENTO

Autorizo a Coonfie para debitar de mi(s) cuenta(s) el valor de las obligaciones contraídas por diferentes conceptos, tales como: a) Valor de libretas de ahorros; b) Valor de las cuotas a capital o interés por concepto de obligaciones a mi cargo, en virtud de operaciones activas de crédito vigentes con Coonfie; c) Por orden de autoridades competentes; d) Valor de los cheques o titulos judiciales consignados que resulten impagados por cualquier concepto; e) Comisiones por operaciones, servicios, giros o remesas; f) Fallas por equivocaciones o que haya retirado por error de Coonfie o por fallas en el sistema sin tener los fondos necesarios; g) Sobregiro generado en las cuentas de ahorro a la vista por concepto de consultas de saldo y retiros cuando no existe el saldo mínimo suficiente, generado por parte del banco en el momento de la compensación del swicht autorizador de las operaciones por cajero automático. En el evento que el saldo de la cuenta sea insuficiente, devolveré en forma inmediata la suma que adeude.

AUTORIZACIÓN PARA EL TRATAMIENTO DE DATOS Y REPORTE DE INFORMACIÓN A OPERADORES DE INFORMACION FINANCIERA

Con la firma de este documento, manifiesto que, como titular de la información, autorizo de manera expresa y voluntaria a la Cooperativa COONFIE identificada con el Nit No. 891.100.656-3 o a quien represente sus derechos, para almacenar, compilar, procesar, actualizar, verificar, confrontar, circular, transferir, transmitir y en general para utilizar los datos personales que le he suministrado o le llegue a suministrar o que la Cooperativa obtenga lícitamente de operadores de información.

De acuerdo con lo anterior, COONFIE se encuentra autorizada para tratar mis datos personales, cualquiera que sea su naturaleza para las siguientes finalidades: i)Para llevar a cabo campañas de carácter comercial, publicitario, capacitación sobre los servicios cooperativos y/o los productos que ofrece o comercializa COONFIE directamente o con sus aliados, así como de los eventuales cambios que implemente respecto a los mismos, ii) Para brindar información sobre el proceso de vinculación como asociado de la cooperativa y los beneficios empresariales y cooperativos que puedo obtener, así como para verificar la información que le suministro dentro del proceso de vinculación como asociado, iii) Proveerle información que le permita ejercer sus derechos sociales como asociado de COONFIE, iv) Para brindarle información permanente de los servicios y/o los productos que brinda la cooperativa a sus asociados y/o a su núcleo familiar, en cumplimiento de las obligaciones contractuales contraídas; v) Para validar la identidad y la información que suministro en cumplimiento de las políticas internas de COONFIE acerca del conocimiento del cliente, así como para evitar eventuales situaciones de fraude; vi) Para realizar estudios sobre intereses y hábitos de consumo, para el desarrollo y mejora de los productos y/o servicios de COONFIE o de sus aliados o para ejecutar una estrategia de promoción y comercialización de productos y/o servicios focalizada de acuerdo con dichos intereses y hábitos; vii) Para compartir información con los aliados, o con los proveedores de servicio con los cuales COONFIE tenga convenios empresariales o contratos, con el propósito de procurar que el titular como asociado de la cooperativa reciba la información de los bienes y/o servicios que brindan tales aliados y pueda obtener los beneficios ofrecidos por estos o para facilitar la gestión de servicios de la COONFIE a través de sus proveedores, viii) Para atender y responder las solicitudes, quejas y reclamos en cualquier tiempo, bien sea que ostente o no la calidad de asociado al momento de presentar la respectiva petición.

COONFIE tratará los datos personales recolectados, respetando los principios generales contenidos en las normas y en general de acuerdo con las disposiciones legales que regulen el tema. COONFIE informa al titular que sus datos son recolectados para los fines antes descritos y que tiene los derechos previstos en la Constitución y la Ley 1581 de 2012 o cualquier norma que la modifique o complemente, especialmente los de conocer, actualizar o rectificar su información. COONFIE expresa al titular que es facultativo suministrar datos personales sensibles o sobre menores de edad.

Igualmente, como titular autorizo a COONFIE y a quien en el futuro ostente la calidad de acreedor de cualquier obligación dineraria que contraiga con la Cooperativa para que con fines estadísticos, de control, supervisión, desarrollo de herramientas que prevengan el fraude y de conocimiento de mi comportamiento financiero y crediticio por parte de los usuarios de la información (definidos en la Ley 1266 de 2008) y de información comercial, reporte a los operadores de información financiera y crediticia que operan en Colombia el nacimiento, modificación, extinción y cumplimiento o incumplimiento de las obligaciones contraídas con COONFIE. La presente autorización incluye también la posibilidad de ser consultado, en las listas y bases de datos nacionales e internacionales, ante los operadores o centrales de información, así como de obtener las referencias comerciales necesarias que permitan a COONFIE tener un conocimiento adecuado sobre mi comportamiento en el desarrollo de las relaciones financieras, comerciales y/o de servicios que haya adquirido. Adicionalmente, autorizo a COONFIE para solicitar, consultar y obtener la entrega de mi información financiera, datos de seguridad social y parafiscales y/o datos personales que se encuentren administrados por centrales u operadores de información o cualquier entidad autorizada para tratar mis datos, con el fin de que COONFIE evalúe mi solicitud de productos y/o servicios financieros, actualice mis datos o realice mi perfilamiento, teniendo en cuenta mi comportamiento financiero, comercial, pagos al sistema de seguridad social y parafiscales y/o de servicios que haya adquirido.

De acuerdo con todo lo anterior, también autorizo a COONFIE para contactarme mediante el envío de correo físico, electrónico, la realización de llamadas, envío de mensajes de texto (SMS, MMS y/o WhatsApp) o a través de cualquier otra herramienta tecnológica, red social u otro medio análogo y/o digital de comunicación creado o por crearse, con el fin de remitirme la información que considere debe darme a conocer de acuerdo con los fines previstos en esta autorización. El titular manifiesta que conoce la política de tratamiento de datos personales de COONFIE, la cual se encuentra publicada en la página web www.coonfie.com.

Firmo en constancia de haber leído, entendido y aceptado plenamente todo el presente documento.

FUNCIONARIO QUIEN REALIZA LA AFILIACIÓN Y LA VERIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN

Fecha: _____ Hora: _____

Nombre: _____ Firma: _____

Observaciones: _____

_____

Firma Director De Oficina

HUELLA INDICE DERECHO

_____

FIRMA DEL SOLICITANTE

C.C. / C.E. _____ de _____

Aporte inicial: $ _____