

[illegible]

8. OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA

¿Realiza operaciones en moneda extranjera? SI NO ¿Con Cuáles Países?:

Tipo de operaciones que realiza en moneda extranjera: Importaciones Exportaciones Importaciones Servicios Préstamos M/e Cambio De Divisas Mercado Libre Otra ¿cual?

¿Posee productos financieros en moneda extranjera? NO SI (En caso afirmativo favor diligenciar el siguiente cuadro)

Tipo de producto o cuenta	Identificación del producto o número de cuenta	Entidad	Monto	Ciudad	País	Moneda

Declaraciones Especiales: Mediante la ley 1266 de 2008, ley 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013 se expidió el Régimen General de Protección de Datos Personales y derechos a reportes de información frente a centrales de riesgo. Por medio de dicha regulación se desarrolla el derecho constitucional que tienen las personas a conocer, actualizar y rectificar las informaciones que se hayan recogido sobre ellas en bases de datos o archivos, y los demás derechos, libertades y garantías constitucionales a que se refiere el artículo 15 de la Constitución Política; así como el derecho a la información consagrado en el artículo 20 de la misma. COOPEDAC, con el fin de prestar los servicios relacionados en su objeto social; requiere verificar el cumplimiento de requerimientos regulatorios, posibles conflictos de interés, viabilidad financiera, jurídica y comercial devengada de las relaciones comerciales con sus asociados y proveedores; facilitar la prestación de servicios de impuestos (presentación de declaraciones y medios magnéticos ante la DIAN) y servicios migratorios, tanto en Colombia como en el exterior; almacenar, recolectar y tratar los datos personales suministrados por los mismos. Por tal motivo, por medio de la presente, y de conformidad con el artículo 10 del Decreto 1377 de 2013, de manera expresa, voluntaria, informada e inequívoca, en nombre propio, o como representante legal del menor o persona jurídica que surte el proceso de vinculación, de ser el caso:

- Autorizo a COOPEDAC a enviar los documentos correspondientes, ya sea extractos, rendimientos de cuentas, u otra información relacionada con el manejo mis productos o servicios, informar al titular acerca de las innovaciones efectuadas en sus productos y/o servicios, de educación financiera, eventos u otros beneficios, dar a conocer las mejoras o cambios en sus canales de atención o cualquiera que considere pertinente, por: correo electrónico dirección de notificación número celular registrados en el formulario de vinculación.
- Autorizo a todas las áreas de COOPEDAC, en el desarrollo de su actividad comercial, a recolectar, recaudar, almacenar, usar, circular, suprimir, procesar, compilar, intercambiar, dar tratamiento, actualizar y disponer de los datos que han sido suministrados y que se han incorporado a distintas bases o bancos de datos, o en repositorios electrónicos de todo tipo con los que cuentan la Cooperativa
- Autorizo a COOPEDAC, para que reporte, procese, solicite y consulte mi información comercial y financiera en las centrales de riesgo que para tales efectos cumplan con dicha labor, así como la de mi representante legal y apoderado.
- Autorizo a COOPEDAC a compartir mi información comercial y financiera a terceros con los cuales LA COOPERATIVA posea un vínculo contractual de cualquier índole, siempre y cuando estos terceros cuenten con los medios electrónicos y controles idóneos para brindar seguridad a la información, y siempre que el tratamiento que estos terceros le den a la información esté relacionado con las actividades que correspondan a la gestión de la COOPERATIVA
- Autorizo a cancelar los productos o servicios que mantenga en COOPEDAC, en caso de infracción de cualquiera de los numerales contenidos en este documento, eximiendo a COOPEDAC de toda responsabilidad que se derive por información errónea, falsa o inexacta que yo hubiere proporcionado en este documento o de violación de este.
- Declaro que conozco y cumpliré las normas que obligan a actualizar mis datos personales e información financiera al menos una vez por año, cada vez que cambie o cuando me sea solicitado.
- No admitiré que terceros efectúen depósitos a mis productos con recursos provenientes de actividades ilícitas contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione, ni efectuaré transacciones o actividades a favor de personas relacionadas con las mismas.
- Conozco que el canal establecido para ejercer en cualquier momento los derechos que me asisten, en especial: conocer la información, solicitar la actualización, rectificación y/o supresión o revocar el consentimiento otorgado para el tratamiento de datos personales, será a través de www.COOPEDAC.com o punto de atención de COOPEDAC.
- Declaro que los recursos que se deriven de mi relación comercial con COOPEDAC no se destinarán a facilitar el blanqueo de capitales, a la financiación del terrorismo, grupos terroristas o actividades terroristas.
- Autorizo a Coopedac que en caso de mora cruzar de mi ahorro permanente los valores correspondientes para quedar al día en mis obligaciones
- En caso de no contar con una cuenta de ahorros con COOPEDAC autorizo la creación de la misma para el desembolso.
- ¿Usted autoriza enviar mensajes, notificaciones o alertas a través de cualquier medio para remitir promociones, campañas comerciales, publicitarias, de mercadeo?

SI NO

Declaración de origen de fondos: Declaro bajo la gravedad de juramento que los recursos que entrego no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adiciones. Los recursos que entrego provienen de las siguientes fuentes:
Salarios y remuneraciones Honorarios Ventas netas Renta de Capital Arriendos Otros ¿Cuáles?

Ley FATCA: FATCA es una ley estadounidense dirigida a instituciones financieras extranjeras y otros intermediarios financieros, que busca impedir la evasión de impuestos por parte de los ciudadanos y residentes de los Estados Unidos de América mediante el uso de cuentas extraterritoriales (off-shore). La implementación de la ley requiere que las Instituciones Financieras, tales como COOPEDAC, obtengan y actualicen información de sus clientes para garantizar el cumplimiento adecuado de la ley. Nacionalidad ¿Tiene otras nacionalidades? SI NO En caso afirmativo, por favor indicar a.(País) Tipo y N° de doc. de identidad b. País Tipo y N° de doc. de identidad y adjuntar constancia de dicha nacionalidad mediante copia de su Pasaporte, Cédula de Identidad, Carnet de Seguro Social o similar: US Person: ¿Es usted US PERSON? SI NO Los ciudadanos de los Estados Unidos de América o los US PERSON deberán firmar y entregar el Formulario W-9 a COOPEDAC. El Suscrito notificará a COOPEDAC de forma inmediata de cualquier cambio en los datos particulares, incluyendo, pero no limitado a cualquier cambio en la dirección comercial, lugar de trabajo, nacionalidad, residencia o situación fiscal referente a una jurisdicción específica. Además, si el Suscrito no es US PERSON, manifiesta con carácter de declaración jurada, que los dineros, y/o cualesquier otros bienes ingresados a COOPEDAC no son de propiedad, o proporcionados, o derivados, o tenidos para el beneficio, o bajo el control de ningún US PERSON. Si el Suscrito fuera US PERSON, acuerda, mediante el presente, proporcionar oportunamente todos los documentos, confirmaciones, evidencias, declaraciones, constancias, perfeccionamiento de documentos o cualquier otra información requerida por COOPEDAC, que esta última juzgue necesario para cumplir con las estipulaciones de FATCA o sus regulaciones relacionadas, así como cualquier otra ley o regulación similar que se pudiera promulgar en cualquier otro país o jurisdicción. Así mismo, el Suscrito y su información (datos personales, de productos, movimientos, saldos, operaciones, etc.), podrán ser reportados a las dependencias correspondientes del gobierno de los Estados Unidos de América o a la autoridad nacional a cargo de la administración de impuestos, en caso que el gobierno haya suscrito un Acuerdo Intergubernamental con el Servicio de Impuestos Internos de los E.E.U.U., liberando a COOPEDAC de cualquier responsabilidad sobre divulgación de información confidencial. El Suscrito, en representación de la entidad por la cual actúa, o a título personal, de ser el caso, acuerda indemnizar y mantener a COOPEDAC libre de toda responsabilidad, obligación, pérdida, daño, multa, acción, reclamo, juicio, proceso y costo (incluyendo, sin limitaciones, los gastos y honorarios de asesores legales y paralegales, independientemente si se trate de un proceso judicial o extrajudicial), que pudiera ser impuestos a COOPEDAC, incurridos por él o iniciados contra él, de cualquier forma relacionados con el cumplimiento de las medidas indicadas en el presente formulario, o que hayan surgido o tengan conexión con tales medidas. Taxpayer Identification Number (TIN) o Número de Identificación de Contribuyente Americano del Suscrito. Para los fines de FATCA, un US PERSON es la persona o patrimonio organizado que satisfaga cualquiera de las siguientes condiciones: •Ciudadanos, residentes o residentes fiscales de los Estados Unidos; •Sociedades de personas (partnership) creadas u organizadas en o bajo las leyes de los Estados Unidos o de cualquiera de sus Estados o del Distrito de Columbia; •Sociedades creadas u organizadas en o bajo las leyes de los Estados Unidos o de cualquiera de sus Estados o del Distrito de Columbia; •Los Patrimonios que generan ingresos gravables conforme a las estipulaciones Estadounidenses del Impuesto Federal sobre la Renta, independientemente de la fuente de los ingresos.

Recepción de información: Declaro con mi firma que me han suministrado la información comprensible y legible del crédito o los créditos solicitados y que he entendido los términos y condiciones ofrecidos por COOPEDAC, específicamente: - Tasa de interés (periodicidad, tasa efectiva anual, tasa fija o variable, etc.), base de capital sobre la cual se aplica la tasa de interés, tasa de interés moratoria, tarifas y costos asociados al crédito solicitado, el plazo, derechos y obligaciones del Deudor, modalidad de la cuota (fija o variable), forma de pago, periodicidad en el pago de interés (vencida o anticipada), tipo y cobertura de la garantía, condiciones de prepago, descuentos generados en el momento del desembolso, acceso a la información relevante y necesaria para mi adecuada comprensión. De acuerdo a lo anterior, manifiesto que se me informó acerca de los costos y tarifas asociados al producto, las cuales acepto. Declaro que conozco que puedo obtener más información en la oficina principal de la entidad o consultar en www.coopedac.com

Manifiesto bajo la gravedad de juramento que toda la información aquí consignada es cierta, veraz y comprobable y acepto las manifestaciones, declaraciones y autorizaciones consignadas en este documento.

FIRMA N° Documento: HUELLA

9. Espacio exclusivo para Coopedac

	Dos últimos desprendibles de nómina	Certificado laboral no mayor a 30 días	Fotocopia de cédula ampliada al 150%	Certificado de ingresos de contador público	Copia de cédula de contador y tarjeta profesional	Contrato de arriendo Certificado de libertad	Otros documentos requeridos
Empleado/ Independiente con contrato	X	X	X			X	
Independiente			X	X	X	X	

Fecha: DD MM AAAA Valor Aprobado \$ Plazo: meses Tasa: % mensual

Garantías: Condiciones de Aprobación:

N° de Acta: Aprobado por: Firma:

Observaciones: