

Financiera

MAICITO

NIT. 824.004.997-5  
Cr. 6 No. 25-06 Br. Girardot - Pbx.: (607) 6824033 Ext. 203 - 406  
www.maicito.com

SOLICITUD DE CRÉDITO PARA PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS

FECHA VIGENCIA

1/04/2025

PÁGINA

1 / 2

☒

SOLICITUD PARA:

Vinculación Inicial

☐

Ampliación de Crédito

☐

TIPO DE SOLICITANTE:

Deudor

☐

Codeudor

☐

INFORMACIÓN BÁSICA

FECHA DD / MM / AAAA

Valor Crédito

Plazo

Destino

TIPO DE GARANTÍA

Casa☐ Apto☐ Oficina☐  
Parcela☐ Local☐ Bodega☐  
Finca☐ Vehículo☐ Otro☐  
Cúal

DATOS DE LA GARANTÍA

Matrícula Inmobiliaria  
Avalúo Comercial  
Placa Vehículo Modelo  
Marca Vehículo

ESTADO CIVIL

Casado☐ Separado☐ Unión Libre☐  
Soltero☐ Divorciado☐ Viudo☐  
NIVEL DE ESTUDIO

Primaria☐ Secundaria☐ Técnico☐ Tecnológico☐  
Universitario☐ Posgrado☐ Maestria☐ Ninguna☐

DATOS GENERALES

Nombre Completo o Razón Social si es persona jurídica

C.C.

C.E

NIT

OTRO

Actividad Económica

Profesión

No.

Personas a cargo

Número de hijos

Dirección domicilio actual

Barrio

Municipio

Teléfono Fijo

Número Celular

E-mail

Dirección para enviar notificaciones

Barrio

Municipio

Si el inmueble en que reside es arrendado, indique el nombre el propietario o inmobiliaria arrendadora

Teléfono

Canon \$

Tiene Usted algún familiar que es cliente de MAICITO S.A.: SI NO

Nombre del Familiar

DATOS DEL CÓNYUGE

Nombre del Cónyuge

C.C.

C.E

OTRO

Actividad Económica

Profesión

No.

Empresa donde trabaja

Dirección

Municipio

Teléfono

Celular

Sueldo del Cónyuge

Cargo Actual

Jefe Inmediato

E-mail

\$

ACTIVIDAD ECONÓMICA PERSONA JURÍDICA - INDEPENDIENTE - EMPLEADO

Razón social, actividad profesional o independiente, Empresa donde trabaja

Propietario☐  
Socio☐  
Empleado☐

Dirección

Municipio

Actividad Económica (CIU)

No. Registro Mercantil

Teléfono

Descripción Clase de Negocio

Cargo Actual (si es empleado)

Jefe Inmediato (si es empleado)

Teléfono (si es empleado)

Sueldo (si es empleado)  
\$

Total Activos

Total Pasivos

Patrimonio Neto

Ingresos Mensuales

Egresos Mensuales

Otros Ingresos

Origen Otros Ingresos

\$

\$

\$

\$

\$

\$

Realiza operaciones en moneda extranjera? Si NO Tipo(s) de Moneda(s) Otra

¿Qué transacciones normalmente realiza? Importaciones Exportaciones Inversiones Cambio de Divisas Ordenes de pago Transferencias Giros Cuál

DECLARACIÓN DE ORIGEN DE BIENES Y DESTINO DE RECURSOS

En cumplimiento de las normas legales, de manera voluntaria y dando certeza de que todo lo aquí consignado es cierto y cuenta con el respectivo soporte probatorio, declaro ante MAICITO S.A. que mis bienes, fondos y recursos provienen de \_\_\_\_\_ y NO son productos de actividad(es) ilícitas, que los dineros y recursos entregados a MAICITO S.A. por el pago de las cuotas no provienen de ninguna actividad ilícita, ni tampoco los dineros y recursos recibidos de Maicito S.A. no serán destinados a fines ilícitos. Que los bienes que poseo y operaciones comerciales que efectúo, los realizo en nombre propio y en ningún momento he prestado mi nombre en favor de terceros, conductas punibles de las contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo modifique. Los bienes o servicios que desarrollo provienen de actividades legales, han sido debidamente nacionalizados, no son productos de contrabando, no son elementos de venta restringida y si lo son, cuentan con las debidas autorizaciones o licencias. Igualmente, manifiesto que ni yo, ni la entidad que represento, ni sus accionistas, asociados, socios, representantes legales, ni miembros de junta directiva, que directa o indirectamente tengan el cinco por ciento (5%) o más del capital social, aporte o participación, se encuentran en las listas internacionales vinculantes para Colombia, de conformidad con el derecho internacional (listas de las Naciones Unidas), o en las listas de la OFAC, ni en las listas vinculantes emitidas por el Consejo de Seguridad Nacional.

Representación Legal Personas Jurídicas

Nombre Completo

Tipo

Número Identificación

Fecha y Lugar de Expedición

Cédula Ciudadanía: CC Cédula de Extranjería: CE Pasaporte: PA

Beneficiarios Finales (Persona Jurídica)

(Socios o accionistas con participación directa o indirecta igual o superior al 5% del capital social, aporte o participación) En caso de requerir más espacio, por favor anexe una relación

Nombre Completo o Razón Social

Tipo Identificación

Número Identificación

% Participación

Persona Expuesta Políticamente SI/NO

Cargo Desempeñado (Últimos 2 Años)

Cédula Ciudadanía: CC Cédula de Extranjería: CE Pasaporte: PA

OTRAS PROPIEDADES

DIRECCIÓN INMUEBLE

MUNICIPIO

MATRÍCULA INMOBILIARIA

MARCA VEHÍCULO

MODELO

No. PLACA Y MATRÍCULA

1.

2.

Descripción de otros Bienes

REFERENCIAS

(En caso de solicitud para ampliacion de crédito, no diligenciar este espacio)

FAMILIARES

NOMBRE

PARENTESCO

DIRECCIÓN CIUDAD

TÉLEFONO (CELULAR Y FIJO)

1.

2.

3.

PERSONALES

NOMBRE

DIRECCIÓN CIUDAD

TÉLEFONO (CELULAR Y FIJO)

1.

2.

3.

COMERCIALES

NOMBRE


DIRECCIÓN CIUDAD

TÉLEFONO (CELULAR Y FIJO)

1.

2.

3.



Financiera

MAICITO

NIT. 824.004.997-5

Cr. 6 No. 25-06 Br. Girardot - Pbx: (607) 6824033 Ext. 203 - 406

www.maicito.com

SOLICITUD DE CRÉDITO PARA PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS

FECHA VIGENCIA

1/04/2025

PÁGINA

2 / 2

DECLARACIÓN DE PERSONA EXPUESTA POLITICAMENTE

Con el propósito de dar cumplimiento a las normas legales y en especial a lo contemplado en el Decreto 830 de Julio de 2021, de manera voluntaria declaro que los datos consignados son correctos, completos y fiel expresión de la verdad, y que:

Periodo Actual

☐ Últimos 2 años

☐

SI

☐ NO

☐ he actuado o actúo como servidor público.

Entidad Pública:

Cargo Público:

Fecha Vinculación

SI

☐ NO

☐ he desempeñado o desempeño funciones prominentes en otros países.

Departamento:

Municipio:

Fecha desvinculación

Se considerarán como Personas Expuestas Politicamente (PEP) los servidores públicos de cualquier sistema de nomenclatura y clasificación de empleos de la administración pública nacional y territorial, cuando tengan asignadas o delegadas funciones de: expedición de normas o regulaciones, dirección general, formulación de políticas institucionales y adopción de planes, programas y proyectos, manejo directo de bienes, dineros o valores del Estado, administración de justicia o facultades administrativo sancionatorias, y los particulares que tengan a su cargo la dirección o manejo de recursos en los movimientos o partidos políticos. Estas funciones podrán ser ejercidas a través de ordenación de gasto, contratación pública, gerencia de proyectos de inversión, pagos, liquidaciones, administración de bienes muebles e inmuebles que tiene o ha tenido durante los dos últimos años un cargo de los señalados en el decreto 830 de Julio de 2021, para ello es necesario que nos brinde la información de su cónyuge o compañero(a) permanente, y parientes hasta de segundo grado de consanguinidad, afinidad y primero civil.

INFORMACIÓN FAMILIAR

Diligencie la siguiente información si es personas expuestas políticamente (PEP)

(Cónyuge/compañero(a) permanente y familiares hasta segundo grado de consanguinidad, afinidad y primero civil) En caso de requerir más espacios, favor anexe relación.

Tipo ID*	Número Identificación	Nombres y Apellidos	Parentesco	Municipio	Departamento

VINCULACIÓN CON PERSONAS JURIDICAS

Diligencie la siguiente información si es personas expuestas políticamente (PEP)

(Personas Jurídicas donde tenga más del 5% de capital social o participación)

Razón Social	NIT	Municipio	Departamento	Actividad Económica

Declaro bajo la gravedad de juramento que la información aquí registrada es completa y correcta y que mis recursos provienen en su totalidad de actividades lícitas. En consecuencia, entiendo y acepto los efectos legales y potenciales que se deriven de esta declaración.

CANALES AUTORIZADOS DE INFORMACIÓN Y CONTACTO

Autorizo a Maicito S.A. o a quien represente sus derechos para ser contactado(a) de forma directa o por un tercero autorizado en representación de la compañía, para que solicite información y realice la gestión de cobranza, a través de los siguientes canales: Llamadas telefónicas, mensaje de texto, correo electrónico, mensajería en físico, WhatsApp, mensajería por aplicaciones o Web; dentro del horario de lunes a viernes de 7:00 am a 7:00 pm y sábados de 8:00 am a 3:00 pm. Si no desea autorizar alguno de estos canales indique cuál(es):

Autorizo en forma expresa e irrevocable a Maicito S.A. o a quien represente sus derechos en mi calidad de DEUDOR o CODEUDOR para recolectar, almacenar, usar, circular, suprimir los datos que he suministrado para las siguientes finalidades: 1) Realizar el estudio financiero y comercial de la solicitud de crédito. 2) Consultar y verificar la información suministrada en las centrales de información – centrales de riesgo ley 1266 de 2008 y/o bases de datos de acceso público. 3) Iniciar por cuenta propia o de un tercero las acciones jurídicas necesarias para el cobro de las obligaciones dejadas de pagar. 4) Reportar a los operadores de información de que trata la Ley 1266 de 2008, sobre el incumplimiento del pago de las obligaciones económicas derivadas del servicio de crédito, en caso de resultar aprobado y suscrito con el respectivo contrato o los documentos correspondientes. 5) Autorizo a Maicito S.A., o a quien represente sus derechos u ostente en el futuro la calidad de acreedor, para que con fines estadísticos y de información interbancaria o comercial, informe, expida, procese, o divulgue, a personas naturales o jurídicas, todo lo referente a mi comportamiento como cliente en general y en especial sobre el nacimiento, modificación, extinción de obligaciones por mi contraídas o que llegare a contraer con Maicito S.A., los saldos que a su favor resulten de todas las operaciones que bajo cualquier modalidad me hubiesen otorgado o me otorguen en el futuro. 6) Consultar todas las bases de datos públicas y privadas en busca de antecedentes, reportes e información, verificación de la información suministrada para constatar los datos registrados por el titular. 7) Contactar a través de los canales aquí consignados al titular y/o autorizado, o sus deudores solidarios, para recibir llamadas, SMS, WhatsApp, correo electrónico e información relacionada con el cumplimiento de las obligaciones derivadas del mutuo entre las partes, así mismo, para recibir campañas publicitarias, comerciales y demás servicios de valor agregado ofrecidos por Maicito S.A, conforme lo establece la ley 2300 de 2023. 8) Autorizo la gestión de cobro, en caso de incurrir en mora mediante visitas a las direcciones aquí señaladas, al igual, que ejercer la gestión de cobro dentro de las instalaciones de Maicito S.A., de conformidad con la ley 2300 de 2023. 9) Responder las solicitudes realizadas por Maicito S.A., cuando sea necesario para verificar la información aquí relacionada. 10) Autorizo a Maicito S.A. enviar al correo electrónico y a la dirección suministrada las notificaciones de cobro prejurídico y jurídico. 11) Actualizar los datos personales aquí recolectados por motivo de cambio de los mismos, por parte del titular o sus deudores solidarios, con el fin de realizar las actualizaciones de la base de datos de Maicito S.A.

Declaro que la información consignada en esta solicitud y los documentos que se anexan corresponden a la realidad y asumo plena responsabilidad por la veracidad de los mismos, comprometiéndome a actualizar esta información como mínimo una vez al año, anexando los soportes que sean requeridos para ello. Acepto que cualquier inexactitud en los datos suministrados o la imposibilidad de confirmarlos, podrán afectar el otorgamiento del servicio solicitado.

Autorizo a Maicito S.A. a tomar mi lectura de cédula, impresión dactilar y fotografía personal, si es el caso, por cualquier medio físico y/o electrónico, para almacenar esta información en sus bases de datos con el fin de establecer y cotejar mi plena identificación e individualización en el uso de los productos y servicios ofrecidos por Maicito S.A.

Manifiesto bajo la gravedad de juramento que informé a referencias comerciales y accionistas de la empresa sobre la posibilidad de ser contactados para verificar la información que se encuentra diligenciada en el formulario.

He sido informado que Maicito S.A. cuenta con una política de tratamiento de la información, la cual se encuentra publicada en la página web www.maicito.com y que establece todas las condiciones del tratamiento de los datos personales, la cual acepto con la suscripción de la presente autorización.

Así mismo, soy consciente que por mi calidad de titular de los datos personales podré formular consultas y reclamos ante Maicito S.A. con el propósito de conocer, actualizar y rectificar mis datos personales, o para recibir información sobre el tratamiento que se les está dando.

Cualquier solicitud o inquietud frente al tratamiento de los datos personales será recibida al correo: info@maicito.com

Declaro haber leído cuidadosamente el contenido de este documento y haberlo entendido a cabalidad, razón por la cual, en señal de entendimiento y aprobación de sus alcances e implicaciones, lo suscribo.

AUTORIZACIÓN PARA LA INCLUSIÓN DE DATOS FINANCIEROS EN LA CENTRAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA - CENTRALES DE RIESGO (LEY 1266 DE 2008)

Autorizo de manera expresa e irrevocable a MAICITO S.A. o a quien represente sus derechos y ostente en el futuro la calidad de acreedor a consultar, solicitar, suministrar, reportar, procesar y divulgar a la Central de Información Financiera - centrales de riesgo (ley 1266 de 2008), o a cualquier otra entidad que maneje o administre bases de datos con los mismos fines, toda la información referente a mi comportamiento comercial. Lo anterior implica que el cumplimiento o incumplimiento de mis obligaciones se reflejará en las mencionadas bases de datos, en donde se consigna de manera completa, todos los datos referentes a mi actual y pasado comportamiento frente al sector financiero, solidario y real y en general, frente al cumplimiento de mis obligaciones.

Firma Persona Natural / Representante Legal Persona Jurídica

Identificación No.

Impresión Dactilar

REQUISITOS

\* Fotocopia del documento de identidad al 150%

\* Certificado del folio de matrícula inmobiliaria expedido con antelación no mayor a 30 días

\* Avalúo de la garantía deudor (Tener en cuenta que el Avaluador debe contar con registro nacional de evaluadores de la lonja de propiedad raíz del lugar de la garantía)

DOCUMENTACIÓN PERSONA NATURAL - EMPLEADOS

\* Certificado de ingreso y retención del año inmediatamente anterior

\* Certificado laboral en original, incluyendo datos como (cargo, salario, tipo de contrato y tiempo de servicio)

\* Comprobantes de pago de nómina de los 3 últimos meses

DOCUMENTACIÓN PERSONA NATURAL INDEPENDIENTE - JURÍDICA

\* Certificado de Cámara de comercio vigente (no mayor a 30 días calendario)

\* Balance general y Estado de Resultados \*Firmado por contador público

\* Certificado de ingresos firmado por contador público

\* Fotocopia de Extractos Bancarios de los últimos 3 meses

\* Estado de cuentas de la DIAN

\* Permisos y Licencias de construcción

\* Composición Accionaria (Personas Jurídicas)

\* Reglamento de Propiedad Horizontal

\* Fotocopia de Otros Soportes de Ingresos

\* Fotocopia del RUT completo

\* Fotocopia de la Cédula del representante legal

\* Fotocopia de las 2 últimas declaraciones de renta \*Con su respetivo pago

\* Fotocopia Escritura de compraventa del inmueble como objeto de garantía

\* Fotocopia de Contratos arrendamiento \*Adicionar Certificado de tradición del inmueble

\* Promesas de Compraventa \*Si el crédito es con destino a compra de vivienda

INSTRUCCIONES PARA PRESENTACIÓN DEL ESTUDIO

PARA MAYOR RAPIDEZ EN EL TRÁMITE LE RECOMENDAMOS LO SIGUIENTE:

1. Favor incluir toda la información solicitada para ofrecer un excelente servicio en el menor tiempo posible

2. Diligencie un formulario por cada Deudor y Codeudor

ESPACIO EXCLUSIVO PARA MAICITO S.A.

APROBACIÓN DE PEP

Nombre

Firma

Fecha

Observación

VERIFICACIÓN SOLICITUD

Nombre quien realiza la verificación de la solicitud:

Fecha:

Hora:

Observaciones :