

SOLICITUD PARA: Vinculación Inicial Ampliación de Crédito

TIPO DE SOLICITANTE: Deudor Codeudor

INFORMACIÓN BÁSICA

FECHA	TIPO DE GARANTÍA	DATOS DE LA GARANTÍA	ESTADO CIVIL
DD / MM / AAAA	Casa <input type="checkbox"/> Apto <input type="checkbox"/> Oficina <input type="checkbox"/> Parcela <input type="checkbox"/> Local <input type="checkbox"/> Bodega <input type="checkbox"/> Finca <input type="checkbox"/> Vehículo <input type="checkbox"/> Otro <input type="checkbox"/> Cúal _____	Matrícula Inmobiliaria _____ Avalúo Comercial _____ Placa Vehículo _____ Modelo _____ Marca Vehículo _____	Casado <input type="checkbox"/> Separado <input type="checkbox"/> Unón Libre <input type="checkbox"/> Soltero <input type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/> Viudo <input type="checkbox"/> NIVEL DE ESTUDIO Primaria <input type="checkbox"/> Secundaria <input type="checkbox"/> Técnico <input type="checkbox"/> Tecnológico <input type="checkbox"/> Universitario <input type="checkbox"/> Posgrado <input type="checkbox"/> Maestria <input type="checkbox"/> Ninguna <input type="checkbox"/>

DATOS GENERALES

Nombre Completo o Razón Social si es persona jurídica _____

C.C. C.E. NIT. OTRO No. _____ Actividad Económica _____ Profesión _____

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 No. _____ Actividad Económica _____ Profesión _____

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 Identificación	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.			1.		
2.			2.		

Descripción de otros Bienes _____

REFERENCIAS

(En caso de solicitud para ampliación 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.		

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 Políticamente (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 administrativas 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 ella 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

INFORMACIÓN FAMILIAR

(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

* C.C., T.I., R.C., C.E., P.A.S.

VINCULACIÓN CON PERSONAS JURÍDICAS

(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

Llamada Celular SMS WhatsApp Teléfono Fijo E-mail Dirección Otros Cuáles _____

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 avaluadores 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
- * Las últimas (2) declaraciones de IVA y Retención en la fuente
- * 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 respectivo pago
- * Fotocopia Escritura de compraventa del inmueble como objeto de garantía
- * Fotocopia de Contratos arrendamiento *Adicional 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
 3. Nos reservamos los derechos de solicitar aclaración o información adicional cuando se estime necesario

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: _____
