FERRETERÍA DINICO
La de los precios chiquiticos.

FORMATO SOLICITUD DE CREDITO VS-2

DATOS GENERALES		
Razón Social:		Tipo de Identificación:
Nombre del Establecimiento:		No. De Identificación:
Dirección Comercial:	Ciudad:	Departamento:
E-mail:	Teléfono:	Celular:
Registro Cámara De Comercio:	Fecha de Registro:	Cod. CIU:

DATOS REPRESENTANTE LEGAL	
Nombres y Apellidos:	Cargo:
Documento de identidad:	Lugar y Fecha de Expedición:
Dirección de Residencia:	Teléfono:
E-mail:	Celular:

INFORMACION DE CONTACTOS	
Persona contacto cuenta por pagar:	Cargo:
E-mail:	Celular:
Persona contacto Radicación de Facturas:	Cargo:
E-mail:	Celular:
Dirección de Radicación de Facturas:	Fecha Cierre Radicación Facturas:
Requisitos para radicación de Facturas:	

INFORMACION TRIBUTARIA		
Declarante de Renta: Si _____ No _____	Agente Retenedor de Renta: Si____ No____	
Gran Contribuyente: Si____No____	Agente Retenedor de ICA: Si____ No____	Régimen Común: Común_____ Simplificado_____

REFERENCIAS COMERCIALES	
Nombre del Establecimiento:	Vendedor:

Ciudad y Dirección:	Teléfono:
Nombre del Establecimiento:	Vendedor:
Ciudad y Dirección:	Teléfono:
Nombre del Establecimiento:	Vendedor:
Ciudad y Dirección:	Teléfono:
REFERENCIAS BANCARIAS	
Banco:	Tipo de Producto
Sucursal:	Teléfono:
Banco:	Tipo de Producto
Sucursal:	Teléfono:

Autorizo“ (mos) a **DINICO SAS**, y/o a quien en el futuro obstente la calidad de acreedor de la(s) obligación(es) por mi(nosotros) contraídas con **DINICO SAS** para que con fines estadísticos de control, supervisión y de información comercial a otras entidades, reporte a la central de información de la asociación bancaria y de entidades financieras de Colombia y a cualquier otra entidad que maneje base de datos con los mismos fines, el nacimiento, modificación, extinción y cumplimiento de obligaciones contraídas o que llegue (mos) a contraer, fruto de contactos celebrados con **DINICO SAS** o con quien en futuro obstente la calidad del acreedor o tenedor legitimo del pagaré, según sea el caso, o cualquier otro dato personal o económico que estime pertinente, la existencia de deudas sin cancelar o la utilización indebida de los servicios financieros. La presente autorización comprende no solo la facultad de reportar, procesar y divulgar si no también la de solicitar información sobre mis (nuestras) relaciones comerciales con cualquier otra identidad. Las consecuencias de dicha autorización, serán la consulta de mis (nuestros) datos financieros en la CIFIN y demás entidades que manejen base de datos con los mimos fines pudiendo las entidades afiliadas conocer mi (nuestro) comportamiento presente y pasado relacionado con el incumplimiento o incumplimientos de mis (nuestras) obligaciones, con el eventual efecto para mí (nosotros) deberme(nos) imposibilitado(s) para acceder a los servicios que prestan dichas entidades afiliadas. La permanencia de la información que refleje el incumplimiento dependerá del momento que se efectúe el pago y de la manera como se tramite y terminen los procesos de cobro” **DINICO SAS** se reserva el derecho de hacer inspecciones oculares para verificar la información aquí contenida.

Firma _____	C.C_____

Para tener en cuenta:

1. El recibo de documentos para el estudio no compromete a **DINICO SAS** en ningún momento para la aprobación de la misma.
2 **DINICO SAS** no recibe solicitudes que no tengan la documentación completa para iniciar el estudio, en tal caso se dará por no recibida.

A esta solicitud deberá adjuntar los siguientes documentos: - Certificado de Cámara de Comercio (No mayor a 60 Días) -Fotocopia del Rut – Fotocopia del representante legal -Carta de instrucciones y Pagaré Firmado - Dos Referencias Comerciales - Referencia Bancaria

INDICE DERECHO

FERRETERÍA DINICO
La de los precios chiquiticos.

PAGARÉ

PAGARE No. _____

POR VALOR DE _____

VENCIMIENTO FINAL _____

Yo (nosotros) _____

Obrando en nombre propio (en representación de)

Expresamente declaro (declaramos) que he (hemos) recibido de **DINICO S.A.S** en calidad de mutuo comercial con intereses, la suma de _____

Moneda legal Colombiana, me (nos) obligo (obligamos) a pagar en forma incondicional y solidaria a **DINICO S.A.S** , en sus oficinas de la ciudad de Barranquilla y a su orden o a quien represente sus derechos, la suma de dinero mutada, el día de cada vencimiento en ( ) _____ de cuotas mensuales consecutivas, la PRIMERA pagadera el día ( ) _____ del mes _____ del año, _____ la SEGUNDA pagadera el día ( ) _____ del mes _____ del año, _____ y así sucesivamente cada mes sin interrupción hasta la cancelación total de la deuda.

Igualmente, pagaré (pagaremos) junto con la(s) cuota(s) de capital de interés de plazo a la taza de ( ) _____, efectivo anual mes vencido, en caso de mora pagaré (pagaremos) intereses a un monto que no exceda la tasa anual efectiva máxima permitida por las leyes de nuestro país, sin perjuicio de las acciones que la ley consagra a favor de **DINICO S.A.S** . Faculto (facultamos) a **DINICO S.A.S** para modificar el tipo de interés corriente y moratorio de la presente obligación, hasta la tasa máxima que autoricen las disposiciones legales que se expidan con posterioridad a la fecha de este documento. Reconozco (reconocemos) de antemano el derecho que asiste a **DINICO S.A.S** de dar por extinguidos o insubsistentes todos y cada uno de los plazos faltantes de las obligaciones a su favor y a mi (nuestro) cargo y por tanto exigir de inmediato, ejecutivamente o por cualquier otro medio legal, el pago total de dichas obligaciones, sus intereses y los gastos ocasionados por cobranza si a ella diere(mos) lugar en los siguientes casos: **A)** Si incurriere (mos) en mora o incumplimiento en el pago del capital o sus intereses, de esta o cualquiera otra obligación que directa, indirecta, conjunta o separadamente tenga(mos) para **DINICO S.A.S. B)** Si fuere(mos) demandados(s) judicialmente o se me(nos) embargue bienes por cualquier persona natural o juridica.

Desde ahora declaro (declaramos) en forma expresa que acepto (aceptamos) cualquier prorroga en el plazo o plazos estipulados o cualquier variación a lo estipulado, que conceda **DINICO S.A.S** A solicitud mía (nuestra).

Para constancia se firma en la ciudad de Barranquilla a los ( ) _____ días del mes de _____ del año _____.

Nombre de la empresa _____ NIT

DEUDOR O COODEUDOR

FIRMA _____

NOMBRE _____

No. CEDULA _____

INDICE DERECHO

FIRMA _____

NOMBRE _____

No. CEDULA _____

INDICE DERECHO

REPRESENTANTE LEGAL

FIRMA _____

NOMBRE _____

No. CEDULA _____

NIT _____

INDICE DERECHO

FERRETERÍA DINICO
La de los precios chiquiticos.

CARTA DE INSTRUCCIONES

Señores
DINICO S.A.S
Barranquilla
Respetados Señores:

Yo (nosotros)_____

Faculto (amos) de manera permanente e irrevocable a DINICO S.A.S En su calidad de tenedor legítimo, para llenar los espacios en blanco que presenta el pagaré; suscrito a su orden y que hemos firmado a su favor conforme a las siguientes instrucciones.

A. Deberá incluir el número del pagaré.
B. Deberá corresponder al valor desembolsado por DINICO S.A.S
C. Deberá corresponder a la fecha de vencimiento final de este crédito, que en ningún caso deberá ser superior a un (1) año.
D. Se deberá incluir el o los nombres completos de quienes suscriben el pagaré. Debe corresponder al nombre del titular o de los titulares de la obligación o de quien legalmente lo o los represente.
E. Se debe diligenciar solo si alguno o todos los titulares de la obligación ha o han designado un representante. Se deberá incluir en este espacio el nombre de la persona a quien se representa.
F. Corresponde al valor en letra y números del monto desembolsado.
G. Deberá corresponder al número de cuotas, en letras y números, de la obligación aprobada y no podrá ser superior a 12 meses.
H. Deberá corresponder a la fecha de pago de la primera y segunda cuota de obligación.
I. Deberá corresponder a la tasa de interés que se cobre.
J. Deberá corresponder a la ciudad y fecha de perfeccionamiento de la obligación.
K. Deberá contener la identificación completa (Firma, nombre y número de cédula) de los titulares de la obligación y/o quien firma en representación el pagaré.
L. Hacemos expreso reconocimiento de que conservamos copia de estas instrucciones.

De otra parte, expresamente autorizo (amos) a DINICO S.A.S, para que cambie o modifique al sistema inicialmente escogido para la amortización del crédito que me fue otorgado.

Para constancia se firma en Barranquilla a los ___ días del mes de _____ del año _____.

Nombre de la empresa _____ NIT _____.

DEUDOR O COODEUDOR

FIRMA _____
NOMBRE _____
No. CEDULA _____

INDICE DERECHO

FIRMA _____
NOMBRE _____
No. CEDULA _____

INDICE DERECHO

REPRESENTANTE LEGAL

FIRMA _____
NOMBRE _____
No. CEDULA _____
NIT _____

INDICE DERECHO

AUTORIZACIÓN PARA EL TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES (PROVEEDORES - CLIENTES)

Yo_____, identificado con la cédula de ciudadanía No. de _____ , quien en su calidad de Titular de los Datos Personales, y quien en adelante se denominará EL TITULAR, de conformidad con lo establecido en la Ley Estatutaria 1581 de 2012, el Decreto Reglamentario 1377 de 2013 y demás normas concordantes sobre protección de Datos Personales:

Considerando

Primero: Que con antelación a la expedición de la Ley 1581 de 2012 y el Decreto Reglamentario 1377 de 2013, en adelante DINICO SAS, en desarrollo de una relación comercial ha venido recibiendo de mi parte, Datos Personales de los cuales soy Titular. Segundo: Que DINICO SAS se ha comprometido a conservar los Datos Personales que de mi le he proporcionado, bajo las condiciones de seguridad y privacidad necesarias para impedir su adulteración, pérdida, consulta, uso o acceso no autorizado o fraudulento. Tercero: Que DINICO SAS se ha comprometido a que cuando le haya encargado el Tratamiento de mis Datos Personales a terceros, asegurará que éstos cumplan las políticas y procedimientos que garanticen conservar tales datos, bajo las condiciones de seguridad y privacidad necesarias para impedir su adulteración, pérdida, consulta, uso o acceso no autorizado o fraudulento. Cuarto: Que DINICO SAS se ha comprometido a garantizarme mi derecho a conocer, actualizar y rectificar mis Datos Personales recogidos en bases de datos o archivos cuya responsabilidad del Tratamiento sea de DINICO SAS

Por lo Anterior:

Autorizo a DINICO SAS a continuar con el Tratamiento de mis Datos Personales que haya almacenado o que en el futuro almacene en sus bases de datos o archivos, en desarrollo de la relación comercial que nos vincula.

Así mismo dejo constancia que DINICO SAS me dio a conocer el MANUAL INTERNO DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA GARANTIZAR EL CUMPLIMIENTO DE LA LEY 1581 DE 2012 Y SUS NORMAS COMPLEMENTARIAS, en la cual me informó sobre los derechos que me asisten como Titular de los Datos Personales, el Tratamiento al cual serán sometidos y la finalidad del mismo, la identificación, dirección física o electrónica y teléfono del Responsable del Tratamiento.

Firma:

El TITULAR

_____

Cedula_____ de _____

FERRETERÍA DINICO
La de los precios chiquiticos.

AUTORIZACIÓN PARA CONSULTA, REPORTE Y PROCESAMIENTO DATOS FINANCIEROS EN LAS CENTRALES DE RIESGOS

Yo_____identificado con la cédula de ciudadanía número_____ de _____ en representación de la empresa _____ identificada con Nit_____ En ejercicio de mi derecho a la libertad y autodeterminación informática, AUTORIZO, de manera expresa, concreta, suficiente, voluntaria, informada e irrevocable a DINICO S.A.S o a quien represente sus derechos u ostente en el futuro a cualquier título la calidad de acreedor a: capturar, tratar, procesar, operar, verificar, transmitir, transferir, usar, poner en circulación, consultar, divulgar, reportar y solicitar toda la información que se refiere a nuestro comportamiento crediticio, financiero, comercial y de servicios de los cuales somos sus titulares, referida al nacimiento, ejecución y extinción de obligaciones dinerarias (independientemente de la naturaleza del contrato que les de origen) a nuestro comportamiento e historial crediticio, incluida la información positiva y negativa de mis hábitos de pago y aquella que se refiera a la información personal necesaria para el estudio, análisis y eventual otorgamiento de un crédito o celebración de un contrato, para que dicha información sea concernida y reportada en cualquier CENTRAL DEL RIESGOS o BASE DE DATOS, tales como CENTRAL DE INFORMACIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS DE COLOMBIA o PROCRÉDITO o a quien represente sus derechos u opere dichas entidades.

La permanencia de mi información en las bases de datos será determinada por el ordenamiento jurídico aplicable, en especial por las normas legales y la jurisprudencia, los cuales contienen mis derechos y obligaciones, que, por ser públicos, conozco plenamente. Así mismo manifiesto que conozco el reglamento de las CENTRALES DE RIESGOS.

En caso de que en el futuro, el autorizado en este documento efectúe una venta de cartera o una cesión de cualquier título de las obligaciones a mi cargo a favor de un tercero, los efectos de la presente autorización se extenderán a éste, en los mismos términos y condiciones.

DINICO S.A.S

_____

FIRMA DEUDOR
CEDULA
NIT
CIUDAD

_____

FIRMA CODEUDOR
CEDULA
NIT
CIUDAD

FINAVAL S.A.S
Finanzas y Avales

ISO 9001:2015 BUREAU VERITAS Certification CO18.03023

ESTABLECIMIENTO:	CIUDAD:	FECHA: DD / MM / AA
DESCRIPCIÓN ARTÍCULO:		

VALOR TOTAL	CUOTA INICIAL	VALOR A FINANCIAR	PLAZO	VALOR CUOTA

DATOS DEL GIRADOR / COMPRADOR **PERSONA NATURAL / REPRESENTANTE LEGAL**

PRIMER APELLIDO	SEGUNDO APELLIDO	PRIMER NOMBRE	SEGUNDO NOMBRE

FECHA DE NACIMIENTO DD / MM / AA	LUGAR		

TIPO DE IDENTIFICACIÓN TI ☐ CC ☐ CE ☐ PS ☐ CD ☐	No DOCUMENTO	SEXO M ☐ F ☐	ESTADO CIVIL

DIRECCIÓN DE DOMICILIO	ESTRATO	TIPO DE VIVIENDA	PROPIA ☐	ARRIENDO ☐	FAMILIAR ☐

TIEMPO DE RESIDENCIA	E-MAIL

BARRIO	CIUDAD	TELÉFONO	CELULAR

OCUPACIÓN EMPLEADO ☐	INDEPENDIENTE ☐	PENSIONADO ☐	NIVEL DE ESTUDIOS BÁSICO ☐	TÉCNICO ☐	UNIVERSITARIO ☐	ESPECIAL ☐

PROFESIÓN	EMPRESA

DIRECCIÓN	TELÉFONO	CIUDAD

FECHA DE INGRESO DD / MM / AA	OFICIO	TIPO DE CONTRATO INDEFINIDO ☐	FIJO ☐	TEMPORAL ☐	PERSONAS A CARGO

DATOS DEL GIRADOR / COMPRADOR **PERSONA NATURAL / CODEUDOR**

PRIMER APELLIDO	SEGUNDO APELLIDO	PRIMER NOMBRE	SEGUNDO NOMBRE

FECHA DE NACIMIENTO DD / MM / AA	LUGAR		

TIPO DE IDENTIFICACIÓN TI ☐ CC ☐ CE ☐ PS ☐ CD ☐	No DOCUMENTO	SEXO M ☐ F ☐	ESTADO CIVIL

DIRECCIÓN DE DOMICILIO	ESTRATO	TIPO DE VIVIENDA	PROPIA ☐	ARRIENDO ☐	FAMILIAR ☐

TIEMPO DE RESIDENCIA	E-MAIL

BARRIO	CIUDAD	TELÉFONO	CELULAR

OCUPACIÓN EMPLEADO ☐	INDEPENDIENTE ☐	PENSIONADO ☐	NIVEL DE ESTUDIOS BÁSICO ☐	TÉCNICO ☐	UNIVERSITARIO ☐	ESPECIAL ☐

PROFESIÓN	EMPRESA

DIRECCIÓN	TELÉFONO	CIUDAD

FECHA DE INGRESO DD / MM / AA	OFICIO	TIPO DE CONTRATO INDEFINIDO ☐	FIJO ☐	TEMPORAL ☐	PERSONAS A CARGO

DATOS DEL GIRADOR / COMPRADOR **PERSONA JURÍDICA**

EMPRESA	NIT

REPRESENTANTE LEGAL	C.C

FECHA CONSTITUCIÓN DD / MM / AA	LUGAR	ACTIVIDAD ECONÓMICA

DIRECCIÓN	E-MAIL

TELÉFONO	CIUDAD

ACTIVOS

BIENES RAÍCES	DIRECCIÓN		CIUDAD		HIPOTECA SI ☐ NO ☐	VR $
	DIRECCIÓN		CIUDAD		HIPOTECA SI ☐ NO ☐	VR $
VEHÍCULOS	MARCA	CLASE	MODELO	PLACA	RESERVA DE DOMINIO SI ☐ NO ☐	VR $
	MARCA	CLASE	MODELO	PLACA	RESERVA DE DOMINIO SI ☐ NO ☐	VR $
OTROS BIENES	DESCRIPCIÓN		SITUACIÓN JURÍDICA			VR $
	DESCRIPCIÓN		SITUACIÓN JURÍDICA			VR $

REFERENCIAS FAMILIARES Y COMERCIALES

FAMILIAR	PARENTESCO	TELÉFONO
DIRECCIÓN	CELULAR	
FAMILIAR	PARENTESCO	TELÉFONO
DIRECCIÓN	CELULAR	
COMERCIAL	ANTIGÜEDAD	
DIRECCIÓN	TELÉFONO 1	TELÉFONO 2
COMERCIAL	ANTIGÜEDAD	
DIRECCIÓN	TELÉFONO 1	TELÉFONO 2

IMPRESOS GUILLO - NIT. 79.265.686-7 - Cel.: 310 264 9826 - Tel.: 301 0542

1. AUTORIZACIÓN PARA CONSULTA Y REPORTE DE CENTRALES DE RIESGO: Autorizo de manera expresa e irrevocable a FINANZAS Y AVALES en adelante FINAVAL S.A.S., o a quien represente sus derechos u ostente el titulo en calidad de acreedor a; consultar, solicitar, suministrar, reportar, procesar y divulgar toda la información que se refiere a mi comportamiento crediticio, financiero y comercial a las centrales de riesgo: TransUnion (TuCrédito), DATACRÉDITO (computec) o cualquier entidad del sector financiero, y con cualquier fuente o central de información legalmente autorizada, Exonero de toda responsabilidad a FINAVAL S.A.S y las entidades donde se registre esta información, de los perjuicios que puedan surgir como consecuencia de dicho registro. Declaro que he leído, entendido y aceptado el contenido de este formulario, lo anterior implica que mi comportamiento presente y pasado frente a mis obligaciones, permanecerá reflejado de manera completa en las mencionadas bases de datos con el objeto de suministrar información suficiente y adecuada al mercado, sobre el estado de mis obligaciones financieras, comerciales y crediticias por lo tanto, conocerán mi información quienes se encuentren afiliados a dichas centrales y/o que tengan acceso a estas, de conformidad con la legislación aplicable. la permanencia de mi información en las bases de datos será determinada por el ordenamiento jurídico, aplicable, en especial por las normas legales y la jurisprudencia, las cuales contienen mis derechos y obligaciones, que por ser públicos, conozco plenamente. Así mismo, manifiesto que conozco el reglamento de las respectivas centrales de información. En caso de que en el futuro, el autorizado de este documento efectúe una venta de cartera o cesión a cualquier título de las obligaciones a mi cargo a favor de un tercero, los efectos de la presente autorización se extenderán a éste, en los mismos términos y condiciones. Autorizo que me sea remitida la información relacionada con reportes procesos y/o divulgación sobre mi comportamiento crediticio, financiero y comercial, mediante correo físico, mensajes telefónicos fijos y/o celular o correo electrónico.

2. DECLARACIÓN DE RENTA: De conformidad con lo dispuesto en el Art. 32 del decreto 2798 de 1994, emanado del Gobierno Nacional manifiesto que por el año gravable_____ SI___ NO___ me encuentro obligado a presentar declaración de renta.
Igualmente certifico bajo la gravedad de juramento que SI___ NO___ estoy obligado a llevar contabilidad y a tener estados financieros.

3. DECLARACIÓN ORIGEN DE BIENES Y/O FONDOS: Obrando en nombre propio de manera voluntaria y dando certeza de que todo aquí consignado es cierto, realizo la siguiente declaración de origen de bienes y fondos, con el propósito de que pueda dar cumplimiento a lo señalado al respecto en la circular externa 007 de 1996 expedida por la superintendencia bancaria, estatuto orgánico del sistema financiero (decreto 663 de 1993) Ley 190 de 1995 (estatuto anticorrupción) y demás normas legales concordantes:

a. Declaro que los recursos que entrego y los bienes que figuran a nuestro nombre no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en el código penal colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione.
b. No admitiré que terceros efectúen depósitos a mis cuentas con fondos provenientes de actividades ilícitas ni efectuaré transacciones destinadas a tales actividades o a favor de personas relacionadas con las mismas
c. Autorizo a saldar mis cuentas y depósitos que tenga en esta institución en el caso de infracción de cualquiera de los literales contenidos en este documento eximiendo a la entidad de toda responsabilidad que se derive por información errónea, falsa o inexacta que hubiere proporcionado en este documento

4. DECLARACIÓN DE INFORMACIÓN: Para los fines previstos en el Art. 83 de la Constitución Colombiana, declaro bajo la gravedad de juramento que los conceptos, cantidades y demás datos consignados en el presente formulario, son correctos y son fiel expresión de la verdad; me obligo a entregar información veraz y verificable. Autoriza a FINAVAL S.A.S, para inhabilitar y dar por terminado unilateralmente el producto o servicio, en el evento que la información aquí suministrada sea errónea, falsa o inexacta, o que no sea posible su confirmación por motivos ajenos a FINAVAL S.A.S. Autorizo irrevocablemente a FINAVAL S.A.S, para que en caso de que esta solicitud sea negada, destruyan todos los documentos que he aportado. Sabiendo que FINAVAL S.A.S se reserva el derecho de aceptar o negar esta solicitud y no dará explicación al solicitante en caso de rechazo.

5. ACTUALIZACIÓN DE INFORMACIÓN: Desde el momento de mi vinculación, como cliente de FINAVAL S.A.S., me obligo y me comprometo con actualizar por lo menos una vez al año, cualquier cambio de dirección y/o actividad económica suministrando los soportes documentales respectivos, autorizo a FINAVAL S.A.S.

6. CERTIFICACIÓN NOTIFICACIÓN PREVIA: Manifiesto que previamente conocí las condiciones del crédito y/o las transacciones efectuadas, la cual incluye la tasa de interés, el plazo, el valor de las cuotas, los costos generados por aval, seguros, y timbre, y el valor del crédito. Conocidas las condiciones, declaro que las acepto incondicionalmente por lo cual me abstengo, porque renuncio voluntariamente, a efectuar reclamaciones futuras en este sentido.

_____
FIRMA PERSONA NATURAL / REPRESENTANTE LEGAL

C.C. No. _____

_____
FIRMA PERSONA JURÍDICA

NIT No. _____

_____
FIRMA CODEUDOR

C.C. No. _____