



INDUSTRIAL DE  
ACCESORIOS LTDA.

# SOLICITUD CUPO DE CREDITO

Código: CO-RG-13

Versión: 7

Fecha actualización: 11/06/2021

Fecha de diligenciamiento de la solicitud: \_\_\_\_\_ Asesor Comercial: \_\_\_\_\_

## DATOS SOLICITANTE

Razón Social o nombre persona natural: \_\_\_\_\_ NIT o C.C. \_\_\_\_\_

Registro de Cámara de Comercio: \_\_\_\_\_ Ciudad o Municipio: \_\_\_\_\_

Domicilio: \_\_\_\_\_ Teléfonos Fijos: \_\_\_\_\_

Teléfonos Celulares: \_\_\_\_\_ Correo Electrónico: \_\_\_\_\_

Representante Legal (si aplica): \_\_\_\_\_ C.C. \_\_\_\_\_

## INFORMACION TRIBUTARIA

Tipo de Régimen: Común \_\_\_\_\_ Simplificado \_\_\_\_\_ Código de Actividad Comercial: \_\_\_\_\_

Gran Contribuyente: Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_ Resolución No. \_\_\_\_\_

Auto-Retenedor: Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_ Resolución No. \_\_\_\_\_

Tipo de Régimen de ICA: Gran Contribuyente \_\_\_\_\_ Régimen Común \_\_\_\_\_ Otra, Cual \_\_\_\_\_  
Actividad \_\_\_\_\_ Tarifa \_\_\_\_\_

## INFORMACION COMERCIAL

Jefe de Compras: \_\_\_\_\_ Tel: y Ext. \_\_\_\_\_

Jefe de Tesorería: \_\_\_\_\_ Tel: y Ext. \_\_\_\_\_

Entrega de Mercancía: Días: \_\_\_\_\_ Día máximo de entrega: \_\_\_\_\_

Entrega de Facturación: Días: \_\_\_\_\_ Día máximo de radicación: \_\_\_\_\_

Entrega de Pagos: Días: \_\_\_\_\_ Horario: \_\_\_\_\_

## REFERENCIAS COMERCIALES

Razón Social: \_\_\_\_\_ NIT o C.C. \_\_\_\_\_

Dirección: \_\_\_\_\_ Teléfonos: \_\_\_\_\_

Cupo Asignado: \$ \_\_\_\_\_ Antigüedad: \_\_\_\_\_ Forma de Pago: \_\_\_\_\_

Razón Social: \_\_\_\_\_ NIT o C.C. \_\_\_\_\_

Dirección: \_\_\_\_\_ Teléfonos: \_\_\_\_\_

Cupo Asignado: \$ \_\_\_\_\_ Antigüedad: \_\_\_\_\_ Forma de Pago: \_\_\_\_\_

Razón Social: \_\_\_\_\_ NIT o C.C. \_\_\_\_\_

Dirección: \_\_\_\_\_ Teléfonos: \_\_\_\_\_

Cupo Asignado: \$ \_\_\_\_\_ Antigüedad: \_\_\_\_\_ Forma de Pago: \_\_\_\_\_

## REFERENCIAS BANCARIAS

Banco: \_\_\_\_\_ Sucursal: \_\_\_\_\_ Ciudad: \_\_\_\_\_

No. de Cuenta: \_\_\_\_\_ Antigüedad: \_\_\_\_\_ Tipo de Cuenta: \_\_\_\_\_

Cupo Crédito Asignado: \_\_\_\_\_ Antigüedad: \_\_\_\_\_ Tipo: \_\_\_\_\_

Banco: \_\_\_\_\_ Sucursal: \_\_\_\_\_ Ciudad: \_\_\_\_\_

No. de Cuenta: \_\_\_\_\_ Antigüedad: \_\_\_\_\_ Tipo de Cuenta: \_\_\_\_\_

Cupo Crédito Asignado: \_\_\_\_\_ Antigüedad: \_\_\_\_\_ Tipo: \_\_\_\_\_

**INFORMACION CONTABLE**

ITEM	VALOR	ITEM	VALOR
Total Activo 31 Dic. Año Anterior	\$	Ingreso Operac. 31 Dic. Año Ant.	\$
Total Pasivo 31 Dic. Año Anterior	\$	Gasto Operac. 31 Dic. Año Ant.	\$
Total Patrim 31 Dic. Año Anterior	\$		\$

ITEM	NO OPERACIONALES	CONCEPTO (Descripción Breve a que corresponde)
GASTOS	\$	
INGRESOS	\$	

**VEHICULOS DE LA EMPRESA Y SOCIOS**

No.	Marca	Modelo	Valor	Tarjeta Profesional	Prenda a favor de:
01					
02					
03					

**BIENES RAICES DE LA EMPRESA Y SOCIOS**

No.	Tipo de Inmueble	Dirección	Teléfono	Vr. Comercial	No. Matricula Inmob.
01					
02					
03					

**DOCUMENTACION REQUERIDA**

- Formulario de Crédito **COMPLETAMENTE** diligenciado
- Fotocopia del Documento de Identidad del Representante Legal (Legible)
- Fotocopia del RUT Actualizado (Legible)
- Certificado **ORIGINAL** de Cámara y Comercio con Vigencia **No Superior a 30 días**
- Conformación de Sociedad (Para Uniones Temporales y Consorcios)
- Pagaré y Carta de Instrucciones **FIRMADO EN BLANCO**
- Certificaciones Bancarias
- Fotocopia de la Declaración de Renta de los dos años gravables anteriores
- Balance General comparativo entre los dos últimos años gravables
- Estado de Resultados comparativo entre los dos últimos años gravables
- Certificaciones Comerciales

Para obtener la aprobación definitiva de cupo de crédito con INDUSTRIAL DE ACCESORIOS LTDA., esta solicitud debe estar acompañada de pagaré y carta de autorización con espacios en blanco, firmado y sellado por parte del Representante Legal de la Compañía. Así mismo, autorizo de manera expresa e irrevocable a INDUSTRIAL DE ACCESORIOS LTDA. o a quien represente sus derechos u ostente en el futuro cualquier título 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, y/o al de la empresa que represento cuantas veces se requiera, por las transacciones comerciales a las centrales de riesgo: CIFIN Y DATA CREDITO y a entidades financieras de Colombia, que presten el mismo servicio o a quien represente sus derechos. En virtud de la aplicación de la Ley 1581 de 2012 "Por la cual se dictan disposiciones generales para la protección de datos personales" y el Decreto 1377 de 2013 por el cual se reglamenta parcialmente la citada Ley, INDUSTRIAL DE ACCESORIOS LTDA. informa: 1) Que somos responsables del tratamiento de los datos que hemos recolectado con ocasión de la relación comercial con nuestros clientes, 2) Manifestamos que sus datos reposan en nuestra base de datos, 3) Que tiene 30 días hábiles a partir del recibo de la presente comunicación para solicitar que retiremos sus datos de nuestras bases, en caso contrario entenderemos que ha ratificado su autorización de manejo de sus datos para el desarrollo de nuestra relación comercial y del objeto social de la compañía, 4) Si usted lo desea puede acercarse a nuestra compañía a conocer nuestra política de protección de datos y/o a radicar las reclamaciones sobre el tratamiento de los mismos. Para dar trámite a esta solicitud, debe ser diligenciada en su totalidad y acompañarla de todos los documentos listados anteriormente para evitar devolución de documentos.

Así mismo autorizo a quien reciba la mercancía para que firme la respectiva factura al igual que la remisión de la misma.

**FIRMA Y SELLO DEL REPRESENTANTE LEGAL**

**FIRMA PERSONA NATURAL**



INDUSTRIAL DE  
ACCESORIOS LTDA.

IDEA

## AUTORIZACION PARA LA CONSULTA, REPORTE Y PROCESAMIENTO DE DATOS FINANCIEROS EN LAS CENTRALES DE RIESGO CIFIN Y DATACREDITO

Autorizo de manera expresa e irrevocable a INDUSTRIAL DE ACCESORIOS LTDA. o a quien represente sus derechos u ostente en el futuro cualquier título 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, y/o al de la empresa que represento cuantas veces se requiera, por las transacciones comerciales a las Centrales de Riesgo: CIFIN (ASOCIACION BANCARIA) y DATACREDITO (COMPUTEC) y a Entidades Financieras de Colombia, que presten el mismo servicio o a quien represente sus derechos.

Lo anterior implica que el comportamiento presente y pasado frente a mis obligaciones y/o el de la empresa que represento legalmente, permanecerá reflejado de manera completa en las mencionadas bases de datos con el objetivo de suministrar información suficiente y adecuada al mercado, sobre el estado de mis obligaciones financieras, comerciales y crediticias, por lo tanto, conocerán esta información quienes se encuentren afiliados a dichas centrales y/o que tengan acceso a estas, de conformidad con la legislación aplicable. La permanencia de la 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 CIFIN y DATACREDITO.

De caso de que en el futuro, el autorizado en este documento efectuó 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 este, en los mismos términos y condiciones. Autorizo a que me sea remitida la información seleccionada con reportes, proceso y/o divulgación sobre mi comportamiento crediticio, financiero y comercial, mediante correo físico, mensajes al teléfono celular y/o teléfono fijo y correo electrónico.

<b>Identificación de la Empresa y/o Persona Natural</b>	
Nit ó C.C.	
Representante Legal ó Persona Natural	
No. de Identificación Representante Legal	
Dirección Sede Principal o Establecimiento	
Ciudad y Departamento	
Teléfono Fijo y Móvil	

FIRMA DEL REPRESENTANTE LEGAL O PERSONA  
NATURAL

SELLO DE LA EMPRESA



**INDUSTRIAL DE  
ACCESORIOS LTDA.**

**PAGARE No.** \_\_\_\_\_

**VALOR. \$** \_\_\_\_\_

Yo \_\_\_\_\_, identificado como aparece al pie de mi firma, actuando en mi propio nombre y en representación legal de \_\_\_\_\_, NIT \_\_\_\_\_, con domicilio en \_\_\_\_\_, declaro: **PRIMERO:** Objeto. Que por virtud del presente título valor, pagaré incondicionalmente a la orden de **INDUSTRIAL DE ACCESORIOS LTDA.**, persona jurídica de derecho privado con domicilio en Bucaramanga e identificada con NIT. 804.009.385-8, o a quien represente sus derechos, en la ciudad de Bucaramanga, la suma de \_\_\_\_\_ (\$ \_\_\_\_\_), más los intereses señalados en la cláusula tercera de este documento. **SEGUNDO:** Plazo. Que pagaremos la suma indicada en la cláusula anterior en una (01) cuota de igual valor, más los intereses legales a que haya lugar, el día \_\_\_\_\_. En caso que, durante el plazo señalado para el cumplimiento de la obligación, se pactare cualquier prórroga, esta no podrá interpretarse como una novación de las obligaciones y por tanto ninguna de las cláusulas pactadas sufrirá modificación alguna. **TERCERO:** Intereses. Durante el plazo pagaremos intereses corrientes sobre el saldo capital de la obligación, liquidados "mes anticipado" a la tasa máxima legal que expida la Superintendencia Financiera de Colombia, desde la fecha de suscripción del presente título valor y hasta la fecha de su vencimiento. En caso de mora, pagaremos intereses moratorios liquidados mensualmente a la tasa máxima legal sobre el saldo insoluto de la obligación. **CUARTO:** Cláusula Aceleratoria. El legítimo tenedor del presente título valor, podrá declarar insubsistente el plazo de esta obligación y exigir el pago inmediato de la totalidad del crédito, judicial o extrajudicialmente en los siguientes casos: a) Por incumplimiento de cualquiera de las obligaciones que adquirimos en cualquier momento ante INDUSTRIAL DE ACCESORIOS LTDA., b) La mora o el simple retardo en el pago de las cuotas pactadas. c) Si mis bienes son perseguidos por cualquier persona en ejercicio de cualquier acción. d) Por el incumplimiento del pago en el plazo otorgado. e) Para los casos en que INDUSTRIAL DE ACCESORIOS LTDA. exija la constitución de garantías (Hipoteca o Mobiliaria) y estas no se constituyan en el término acordado. **OCTAVO:** Gastos e Impuesto de Timbre. Los gastos originados por concepto de impuestos de timbre o cualquier otra carga tributaria y los demás en que incurran por la ejecución del presunto título, tales como honorarios de abogado, gastos por cobranzas, costas procesales y agencias en derecho correrán por mi cargo. Para efectos legales, excusamos el aviso de rechazo, el protesto y la presentación para el pago del presente Pagaré. Autorizamos expresamente para que, en el caso de incumplimiento de las obligaciones, sea reportado mi nombre y/o la razón social de la empresa a la que represento legalmente al banco de datos de cualquier entidad destinada a este fin.

Una vez leído y aceptado el presente documento, se firma en Bucaramanga, a los \_\_\_\_\_ días del mes de \_\_\_\_\_ del año (\_\_\_\_\_).

**FIRMA DEL REPRESENTANTE LEGAL**



**FIRMA PERSONA NATURAL**



Nombre: \_\_\_\_\_  
 CC: \_\_\_\_\_  
 Dirección: \_\_\_\_\_  
 Teléfono: \_\_\_\_\_

Nombre: \_\_\_\_\_  
 CC: \_\_\_\_\_  
 Dirección: \_\_\_\_\_  
 Teléfono: \_\_\_\_\_



INDUSTRIAL DE  
ACCESORIOS LTDA.

IDEA

**CARTA DE INSTRUCCIONES ANEXA AL PAGARÉ No. \_\_\_\_\_ CON  
ESPACIOS EN BLANCO**

Yo \_\_\_\_\_, mayor de edad e identificado como aparece al pie de nuestras firmas, obrando en nombre propio y/o en representación legal de la empresa \_\_\_\_\_ NIT \_\_\_\_\_, autorizo a INDUSTRIAL DE ACCESORIOS LTDA. con NIT. 804.009.385-8, o a quien represente sus derechos, para que haciendo uso de las facultades conferidas en el artículo 622 del código de comercio, llene los espacios que se han dejado en blanco en el pagaré No. \_\_\_\_\_ adjunto, para lo cual deberá ceñirse a las siguientes instrucciones:

**CUANTIA.** - El monto será igual al valor de todas las obligaciones exigibles que a mi cargo y/o de la empresa que represento y a favor de INDUSTRIAL DE ACCESORIOS LTDA., existan al momento de ser llenados los espacios, incluidos pero no limitados al valor del principal pago de los intereses de mora, si a ello hubiere lugar, liquidados a la tasa máxima legal permitida, los costos legales para el cobro de dichos instrumentos, así como de cualquier otra suma que este llegare a adeudar a INDUSTRIAL DE ACCESORIOS LTDA.

**FECHA DE VENCIMIENTO.** - El espacio correspondiente a la fecha de vencimiento será llenado con la que corresponda al día en que INDUSTRIAL DE ACCESORIOS LTDA. complete el instrumento por estimarlo necesario para su cobro.

**CIRCUNSTANCIAS QUE FACULTAN PARA LLENAR EL TÍTULO.** - Los espacios en blanco se llenarán cuando existan una de las siguientes circunstancias:

- Por la mora en el pago de una o más facturas que tengan un vencimiento mayor al plazo inicialmente pactado con INDUSTRIAL DE ACCESORIOS LTDA.
- Cuando termine la relación COMERCIAL con INDUSTRIAL DE ACCESORIOS LTDA. y exista incumplimiento en el plazo otorgado por INDUSTRIAL DE ACCESORIOS LTDA. establecido en el acuerdo comercial bien sea verbal o escrito.
- Por inminente insolvencia del deudor.

**INCORPORACION DEL PAGARÉ.** - Se adjunta al presente documento el pagaré en blanco arriba enunciado, el cual declara haber recibido INDUSTRIAL DE ACCESORIOS LTDA., comprometiéndose a custodiarlo y a utilizarlo conforme a lo aquí dispuesto.

INDUSTRIAL DE ACCESORIOS LTDA. queda plenamente autorizado y con amplias facultades para llenar el pagaré sin necesidad de aviso previo a su leal saber y entender, sin que en ningún momento podamos alegar falta de autorizaciones.

Firmado en la ciudad de \_\_\_\_\_, a los \_\_\_\_\_ días del mes \_\_\_\_\_ del año \_\_\_\_\_.

**FIRMA DEL REPRESENTANTE LEGAL**

Nombre: \_\_\_\_\_  
CC: \_\_\_\_\_  
Dirección: \_\_\_\_\_  
Teléfono: \_\_\_\_\_

**FIRMA PERSONA NATURAL**

Nombre: \_\_\_\_\_  
CC: \_\_\_\_\_  
Dirección: \_\_\_\_\_  
Teléfono: \_\_\_\_\_



INDUSTRIAL DE  
ACCESORIOS LTDA.

IDEA

## FORMATO ORIGEN DE FONDOS

### Persona Natural o Jurídica

Yo, \_\_\_\_\_, identificado con el documento de identidad No. \_\_\_\_\_, expedido en \_\_\_\_\_, obrando en nombre propio y/o representación legal de \_\_\_\_\_ con NIT. \_\_\_\_\_, de manera voluntaria y dando certeza de que todo lo aquí consignado es cierto, realizo la siguiente declaración en cumplimiento a lo señalado al respecto en la Circular Externa No.007 de 1996 expedida por la Superintendencia Bancaria, en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663 de 1993), Ley 190 de 1995 "Estatuto Anticorrupción" y demás normas legales concordantes.

1. Los recursos que manejo o mis recursos propios provienen de las siguientes fuentes (Detalle de la ocupación, oficio, Profesión, actividad, negocio, etc.) – No colocar genéricos como por ejemplo: comerciante).

---

---

---

2. Si posee ingresos adicionales, especifique:

---

---

---

3. Declaro que estos recursos no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione.

4. No admitiré que terceros efectúen depósitos a nombre mío, con fondos provenientes de las actividades ilícitas contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione, ni efectuaré transacciones destinadas a tales actividades o a favor de personas relacionadas con las mismas.

5. Autorizo a saldar las obligaciones o depósitos con esta institución, en el caso de infracción de cualquiera de los numerales contenidos en este documento eximiendo a INDUSTRIAL DE ACCESORIOS LTDA. de toda responsabilidad que se derive por información errónea, falsa o inexacta que yo hubiere proporcionado en este documento o de la violación del mismo.

En constancia de haber leído y acatado lo anterior firmo el presente documento en la ciudad de \_\_\_\_\_, a los \_\_\_\_\_ días del mes \_\_\_\_\_ del año \_\_\_\_\_.

FIRMA DEL CLIENTE \_\_\_\_\_

NOMBRE \_\_\_\_\_

C.C / NIT \_\_\_\_\_



Huella Índice Derecho



INDUSTRIAL DE  
ACCESORIOS LTDA.

IDEA

## CARTA TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES

En virtud de la aplicación de la Ley 1581 de 2012 "Por la cual se dictan disposiciones generales para la protección de datos personales" y del Decreto 1377 de 2013 por el cual se reglamenta parcialmente la citada Ley, **INDUSTRIAL DE ACCESORIOS LTDA.** informa:

1. Que somos responsables del tratamiento de los datos que hemos recolectado con ocasión de la relación comercial con nuestros clientes y proveedores.
2. Manifestamos que sus datos reposan en nuestra base de datos.
3. Que tiene 30 días hábiles a partir del recibo de la presente comunicación para solicitar que retiremos sus datos de nuestras bases, en caso contrario entenderemos que ha ratificado su autorización de manejo de sus datos para el desarrollo de nuestra relación comercial y del objeto social de la compañía.
4. Si usted lo desea puede acercarse a nuestra compañía a conocer nuestra Política de Protección de Datos y/o a radicar las reclamaciones sobre el tratamiento de los mismos.

---

Nombre del Interesado

Cédula

Fecha