



Solicitud Número:

Fecha de diligenciamiento:

Año  Mes  Día 

Firma de Quien Realiza la Entrevista

**1. Datos Básicos del Establecimiento**

Nit. <input type="checkbox"/> C.C. <input type="checkbox"/> C.E. <input type="checkbox"/>	No.	Expedido en:
Razón Social o Propietario:		
Nombre Comercial del Establecimiento:		
Nombre representante legal:	Cédula:	
Dirección del Establecimiento:	Ciudad:	
Teléfono:	Código Único:	Datáfono: RBM <input type="checkbox"/> CREDIBANCO <input type="checkbox"/>
Dirección de Correspondencia:	Ciudad:	
Teléfono:	Correo Electrónico:	
Tipo de empresa:	Mixta <input type="checkbox"/>	Pública <input type="checkbox"/> Privada <input type="checkbox"/>
Está sujeto a retención de ICA sobre consumo con tarjeta débito o crédito	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Exento de retención en la fuente: Sí <input type="checkbox"/>	Causal:	NO <input type="checkbox"/>
		% Gran Contribuyente <input type="checkbox"/> Régimen Especial <input type="checkbox"/> No Contribuyente <input type="checkbox"/>

**2. Información Financiera del Comercio****Sector / Actividad Económica**

Industrial <input type="checkbox"/>	Comercial <input type="checkbox"/>	Transporte <input type="checkbox"/>	Construcción <input type="checkbox"/>	Agrícola <input type="checkbox"/>	Civil <input type="checkbox"/>	Salud <input type="checkbox"/>
Servicios Financieros <input type="checkbox"/>	Otro <input type="checkbox"/>	IndiqueCuál _____				
Ingresos Mensuales:	Ingresos No operacionales:	Egresos Mensuales:				
Total Activos:	Total Pasivos:					
Descripción de la Actividad Económica:						
Código CIU:	Tipo Establecimiento: Principal <input type="checkbox"/> Sucursal <input type="checkbox"/>					
Describa cuáles son los principales productos y/o servicios que ofrece:						

**3. Transacciones en Moneda Extranjera**

Transacciones en moneda extranjera	Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	Tipo de moneda	Tipo de Operación		
Banco	No. de Cuenta	Ciudad	País		

**4. Referencias Comerciales**

Nombres y Apellidos	NIT	Teléfono Para Verificación de Datos

**4.1 Referencias Bancarias**

Nombre de la Entidad	Sucursal	Teléfono Para Verificación de Datos

**5. Condiciones y Forma de Pago**

Banco:	No. Cuenta:	Tipo Corriente <input type="checkbox"/> Ahorros <input type="checkbox"/>	Comisión Pactada: %
Observaciones:			
Funcionario del establecimiento que atenderá las inquietudes de BANCO SERFINANZA S.A. (En caso de requerirlo)		Cargo:	
Nombre:	Teléfonos:		
Correo Electrónico:	Ciudad:		

**6. Declaración de Origen de Fondos y Autorización Consulta Centrales de Riesgo**

Autorizo de manera voluntaria, previa e informada a BANCO SERFINANZA S.A. y/o a quien ocupe su posición contractual, para usar, analizar, actualizar, cruzar y circular mis datos e información personal para las siguientes finalidades: (i) Cumplir con las obligaciones derivadas de las relaciones pre, post y contractuales que se establecen con el titular del dato; (ii) Atender la debida gestión del crédito, cobro y seguimiento del mismo; (iii) Informar sobre condiciones comerciales, entre otras acciones derivadas del negocio que celebra la empresa con el titular del dato; (iv) Actualizar los datos e información personal del titular para garantizar la calidad, veracidad y exactitud de los mismos; (v) Tratar datos de acceso al sistema de información de BANCO SERFINANZA S.A. para proporcionar al cliente servicios a través de los canales virtuales transaccionales que disponga la entidad; (vi) Gestionar programas de educación financiera acorde con lo dispuesto por la ley. En el cumplimiento de estas finalidades se podrá contactar al cliente a través de los datos de ubicación descritos en este formulario o bien que se expongan en redes sociales o en bases de datos con vocación pública. Se informa así mismo que los datos podrán ser entregados, bajo la dirección de BANCO SERFINANZA S.A., a proveedores de servicios y/o contratistas encargados de tratamiento, nacionales o extranjeros, y en todo caso serán gestionados en una infraestructura informática segura por parte de BANCO SERFINANZA S.A. y de manera confidencial. También pueden ser entregados a autoridades públicas cuando así se requiera conforme a su facultad legal, y así mismo pueden ser consultados en bases de datos con vocación pública para la detección de riesgos y análisis del riesgo crediticio.

Además de las finalidades antes informadas, los datos e información personal obtenida del titular del dato podrán ser tratadas para las siguientes finalidades, si así lo autoriza el titular: (v) Para contactarlo vía correo electrónico, mensaje de texto, celular y demás medios de contacto con el titular y realizar scoring y perfilamiento del cliente para efectos de ofrecerle otros productos y servicios de BANCO SERFINANZA S.A. Si  No ; (vi) Para contactarlo vía correo electrónico, mensaje de texto, celular y demás medios de contacto con el titular para efectos de ofrecerle otros productos y servicios de la matriz, filiales y subsidiarias de BANCO SERFINANZA S.A. Si  No ; (vii) Para entregar información personal del titular a la matriz, filiales y subordinadas de BANCO SERFINANZA S.A., para tratar los datos únicamente en desarrollo de sus actividades comerciales relacionadas con ella Si  No ; (viii) Para realizar acciones de inteligencia de negocios, prospectiva de clientes, investigación y tendencias de mercado en relación con la información personal que se otorga por el titular del dato, bien directamente por BANCO SERFINANZA S.A. Si  No ; (ix) Crear ofertas a la medida del cliente y de sus necesidades, e invitarlo a participar en el programa de lealtad, entre otros, a través de eventos especiales de su interés Si  No ; (x) Comunicar promociones al cliente sobre productos, bienes y servicios que pueden ser de su interés, así como envío de obsequios por campañas publicitarias Si  No ; (xi) Remitir al cliente publicidad sobre los productos, bienes y servicios de BANCO SERFINANZA S.A., su matriz, filiales y subsidiarias Si  No . Puede consultar nuestra política de protección de datos personales en [www.bancoserfinanza.com](http://www.bancoserfinanza.com) y ejercer sus derechos de habeas data en el correo [info@bancoserfinanza.com](mailto:info@bancoserfinanza.com).

Autorizo de manera voluntaria, previa, explícita, informada e inequívoca a BANCO SERFINANZA S.A. y a quien ocupe su posición contractual como acreedor, para que consulte, informe, reporte, procese o divulgue, a los operadores de banco de datos y demás usuarios del sistema financiero, todo lo referente a mi comportamiento crediticio y en especial sobre el nacimiento, modificación, extinción de obligaciones por mí contraídas o que llegare a contraer con BANCO SERFINANZA S.A., los saldos que a su favor resulten de todas las operaciones de crédito, financieras y crediticias, que bajo cualquier modalidad me hubiese otorgado o me otorgue en el futuro. Igualmente autorizo a BANCO SERFINANZA S.A. así como a quien represente sus derechos u ostente en el futuro la

calidad de acreedor, con carácter permanente e irrevocable, para reportar y consultar ante los operadores de banco de datos y otros usuarios del sistema financiero, mi endeudamiento, la información comercial disponible sobre el cumplimiento o no de mis obligaciones financieras y/o comerciales. Lo anterior implica que la información negativa y/o positiva reportada permanecerá en la base de datos durante el tiempo que la misma ley establezca, de acuerdo con el momento y las condiciones en que se efectúe el pago de las obligaciones.

Me obligo a actualizar la información y/o documentación al menos una vez al año o cada vez que un producto o servicio lo amerite o sea solicitado por BANCO SERFINANZA S.A.. Autorizo expresamente a debitar de cualquier depósito que tenga en BANCO SERFINANZA S.A. o en la entidad que represente sus derechos u ostente en el futuro la calidad de acreedor, en cualquier tiempo, el valor de mis obligaciones pendientes de pago. Bajo la gravedad de juramento manifiesto que todos los datos aquí consignados son ciertos, que la información que adjunto es veraz y verificable, y autorizo su verificación ante cualquier persona natural o jurídica, privada o pública, sin limitación alguna, desde ahora y mientras subsista alguna relación comercial con BANCO SERFINANZA S.A. o con quien adquiera y/o represente sus derechos sobre mi (nuestras) obligaciones, y las empresas ya sean matriz, filial o subordinada de BANCO SERFINANZA S.A.. Acepto (amos) que el proceso de vinculación para adquirir productos con BANCO SERFINANZA S.A., está sujeto a la verificación de la información por mi (nosotros) aportada, y a la valoración del riesgo crediticio, por lo tanto acepto (amos) y entiendo (emos) que el proceso puede concluir con la aprobación o negación de mi (nuestra) solicitud. Declaro (amos) que conozco (emos) y acepto (amos) la totalidad de la información contenida en el folleto sobre medidas de seguridad y uso de medios y canales, así como los reglamentos de los productos adquiridos con la entidad y las políticas y procedimientos de cobranza de la entidad.

Bajo la gravedad de juramento declaro (amos) que el origen de fondos y/o bienes de mi propiedad proviene de: Salario ; Honorarios ; Arrendamientos ; Comisiones ; Herencia ; Rendimientos Financieros ; Venta propiedad ; Pensión laboral ; otros ; detalle . Los recursos que devengo, así como los que entregué, no provienen de ninguna de las actividades ilícitas contempladas por la ley. No admitiré que terceros efectúen depósitos a mis cuentas o a cualquier título entreguen fondos a mi favor provenientes de las actividades ilícitas contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier otra norma que lo modifique o adicione.

Autorizo a cancelar las cuentas, depósitos y contratos que mantenga en BANCO SERFINANZA S.A. o con quien adquiera sus derechos sobre mi (nuestras) obligaciones, en el caso de infracción o incumplimiento de lo anterior, eximiendo a la acreedora de toda responsabilidad que se derive por información errónea, falsa e inexacta que hubiere proporcionado o de la violación a esta declaración. Destinaré los fondos que procedan de la financiación otorgada por BANCO SERFINANZA S.A. a los fines específicos para los que hayan sido concedidos y en ningún caso para actividades ilícitas.

## 7. Documentos Requeridos para la Afiliación de Establecimientos al Sistema

1. Certificado de Existencia y Representación Legal expedido por la Cámara de Comercio.
2. Fotocopia del RUT a nombre de la empresa (hoja principal).
3. Fotocopia de la cédula del Representante Legal o Propietario firmado por el mismo (ampliada al 150%).
4. Declaración de renta de los dos últimos años.
5. Certificado de la cuenta bancaria emitida por la entidad financiera indicando identificación, número de cuenta, tipo de cuenta, sucursal y ciudad.
6. Acta del órgano de gobierno respectivo en caso que no se evidencie en el Certificado de Existencia y Representación Legal de la sociedad, que el representante legal tiene atribuciones limitadas.
7. Para sociedades anónimas listado de accionistas o socios con participación superior al 5%.

## Solicitud de Afiliación de Aliados - Reglamentos

**BANCO SERFINANZA S.A.**, Entidad Financiera con domicilio principal en la ciudad de Barranquilla, que para efectos del presente contrato se denominará BANCO SERFINANZA y el Establecimiento Aliado que en adelante se denominará EL AFILIADO, quienes considerando que BANCO SERFINANZA emite la Tarjeta de Crédito Privada Olímpica, en adelante TCO, con soporte de plástico que son adquiridos/emitados en BANCO SERFINANZA, quienes, conforme a sus políticas internas, los entregan a su cliente para que permitan a dicho personal efectuar consumos en los establecimientos aliados al sistema de redes RBM y CREDIBANCO, en adelante LAS REDES, se ha celebrado el presente contrato que se rige por las siguientes cláusulas:

**PRIMERA: Objeto.** El presente contrato tiene por objeto la afiliación del establecimiento de comercio a la cadena de establecimientos aliados a LAS REDES. Para efectos del presente contrato el Afiliado a LAS REDES recibirá la tarjeta privada y demás servicios descritos en este contrato y los que vincule posteriormente a dicho contrato.

**SEGUNDA: Desarrollo del Objeto.** El Afiliado se obliga, bajo su entera responsabilidad, a prestar el servicio y/o suministrar el producto afiliado en virtud del presente contrato, a las personas que presenten la TCO y aceptar la TCO, en los términos aquí establecidos, como pago del servicio y/o producto en el(los) establecimiento(s) descrito(s) en el presente contrato.

**TERCERA: Obligaciones del Afiliado.** Además de las obligaciones que se derivan de la naturaleza del contrato, son obligaciones del Afiliado:

- a. Proporcionar y/o entregar a todo portador de la tarjeta el servicio y/o producto ofrecido por el establecimiento, suministrando un servicio de alta calidad y un producto en perfecto estado.
- b. Mantener el local en óptimas condiciones de limpieza, seguridad, higiene y comodidad.
- c. Utilizar los elementos de promoción que BANCO SERFINANZA ponga a su disposición, en especial, mantener en un lugar visible al público los letreros o marcas que lo identifiquen como afiliado al sistema y a la Tarjeta de Crédito Olímpica.
- d. Instruir a sus empleados y dependientes sobre el funcionamiento del sistema, con la colaboración de BANCO SERFINANZA.
- e. Verificar, al momento de la recepción de la tarjeta, las normas de seguridad y las características de la seguridad indicadas y la ausencia de alteraciones físicas de los mismos.
- f. Mantener el local en óptimas condiciones de limpieza, seguridad, higiene y comodidad.
- g. De acuerdo con lo exigido por la ley y el reglamento de la(s) correspondiente(s) red(es), guardar los documentos soporte de las transacciones efectuadas a través de las transacciones de la tarjeta. El afiliado deberá poner a disposición de BANCO SERFINANZA dichos documentos, cuando ésta así lo requiera.
- h. Pagar a BANCO SERFINANZA la comisión a que se refiere la cláusula sexta de este contrato.
- i. Suscribir y mantener vigente un contrato de afiliación con RBM o CREDIBANCO en la cual opere el sistema para custodiar y mantener en perfecto estado de funcionamiento y permanentemente a disposición de los portadores de la TCO, los datáfonos o dispositivos de acceso para la utilización de los mismos.

**Parágrafo 1:** El Afiliado en ningún caso podrá cobrar al portador de la tarjeta habiente sumas adicionales, salvo cuando corresponda a consumos adicionales.

**Parágrafo 2:** La infraestructura de RBM y CREDIBANCO será utilizada únicamente como soporte de intercambio de información. El proceso de compensación de las operaciones realizadas con la TCO será realizado por Banco Serfinanza, es decir, que ni RBM y CREDIBANCO adquiere responsabilidad alguna por la compensación, liquidación y pago al afiliado.

**CUARTA: Obligaciones de la entidad financiera emisora de la tarjeta.** Son obligaciones de BANCO SERFINANZA

- a) Pagar al establecimiento afiliado el valor de las transacciones autorizadas efectuadas a través de los POS instalados por BANCO SERFINANZA, en los términos indicados en la Cláusula Quinta de este contrato.
- b) Organizar, implementar y mantener el sistema de tarjeta privada. Sin embargo, no será responsabilidad de BANCO SERFINANZA mantener la red de información, obligación que corresponde a la(s) respectiva(s) red(es).
- c) Preparar y entregar al Afiliado la información y reglamentación sobre el funcionamiento del sistema, así como el material de promoción del sistema
- d) Instruir y capacitar a los empleados del Afiliado que éste designe, acerca de las medidas de seguridad de la TCO.

**QUINTA: Pago del valor de las transacciones.** BANCO SERFINANZA le pagará al AFILIADO el valor de las transacciones efectuadas a través de las tarjetas, con sujeción a lo establecido en el Anexo 1. Las partes aceptan que los datáfonos y las redes utilizadas como infraestructura para las transacciones efectuadas a través de la TCO, sirven únicamente como soporte de intercambio de información.

Así, las operaciones de compensación y liquidación de las transacciones efectuadas serán realizadas directamente por BANCO SERFINANZA. Adicionalmente, se aclara que el pago al AFILIADO de las transacciones autorizadas efectuadas, se realizará mediante cheque o transferencia electrónica por parte de Banco Serfinanza.

**SEXTA: Comisión.** Durante la vigencia del presente contrato, el AFILIADO deberá pagar a BANCO SERFINANZA la comisión pactada, calculada sobre el valor de las compras hechas con la tarjeta, por concepto de contraprestación por la afiliación del AFILIADO a la cadena de establecimientos afiliados a LAS REDES.

**SÉPTIMA: Forma de Pago del valor de LAS TRANSACCIONES.** BANCO SERFINANZA pagará al AFILIADO el valor a que se refiere la cláusula quinta de este contrato, en la forma y plazos acordados en las condiciones de pago estipuladas, o en su defecto, el día 15 de cada mes, se efectuará el pago aplicando como fecha de corte de las transacciones objeto de pago el día 30 del mes anterior.

**OCTAVA: Publicidad.** El AFILIADO autoriza a BANCO SERFINANZA para utilizar su marca en la publicidad del sistema, dentro del plazo de vigencia de este contrato.

**NOVENA: Duración del contrato.** La duración del presente contrato será de un (1) año contado a partir de la fecha de la celebración del mismo, pero se entenderá prorrogado por periodos anuales sucesivos en caso de que ninguna de las partes comunique por escrito a la otra con mínimo un (1) mes de antelación a la fecha del vencimiento del periodo inicial o de cualquier prórroga, su deseo de dar por terminado el contrato.

**DÉCIMA: Terminación del Contrato.** Serán causales de terminación del presente contrato las siguientes:

- a. Mutuo acuerdo de las partes.
- b. Vencimiento del término de duración de acuerdo a lo previsto en la cláusula novena.
- c. Incumplimiento de alguna de las obligaciones contraídas por las partes.
- d. Decisión unilateral de cualquiera de las partes, avisando por lo menos con treinta (30) días de anticipación.

**PARÁGRAFO:** Para la terminación del presente contrato se levantará acta de paz y salvo de las obligaciones contraídas por cada una de las partes.

**DÉCIMA PRIMERA: Modificación de Régimen Tributario.** Si el AFILIADO cambia de régimen tributario, deberá enviar a la mayor brevedad posible el decreto de modificación del régimen tributario o una comunicación dirigida a BANCO SERFINANZA informando de dicho cambio. De lo contrario, BANCO SERFINANZA seguirá haciendo las deducciones conforme al régimen al que el Afiliado pertenece a la firma del contrato.

**DÉCIMA SEGUNDA: CESIÓN.** Ninguna de las partes podrá ceder parcial, ni totalmente los derechos y obligaciones emanados en el presente contrato a un tercero, ni la subcontratación de actividades relacionadas con el mismo, salvo que medie autorización expresa y escrita de la otra sobre la cesión o subcontratación.

**DÉCIMA TERCERA: CONTINGENCIA Y SEGURIDAD:** Las partes declaran que poseen todos los medios para asegurar la continuidad de la ejecución del Servicio y que en caso de presentarse situaciones de contingencia que les sean imputables, cuentan con los planes de contingencia necesarios para garantizar la no interrupción del servicio, salvo en los eventos imprevisibles e irresistibles, donde emplearán los mayores esfuerzos para mantener la continuidad en el servicio contratado.

### ANEXO 1- PROCEDIMIENTO DE PAGO

- Banco Serfinanza revisará que se hayan cargado todas las ventas a los tarjetahabientes.
- Banco Serfinanza pagará a el afiliado, descontando el valor de la comisión calculado sobre el valor de las compras antes de IVA.
- El pago se hará a través de cheque o transferencia electrónica a nombre del afiliado, en la frecuencia pactada.
- Banco Serfinanza facturará el valor de la comisión a el afiliado y enviará factura como soporte de la transacción.
- Banco Serfinanza hará las deducciones de ley que apliquen a cada afiliado.

Declaro que he leído y aceptado el texto del presente documento.

Declaro que he leído y acepto el documento de afiliación que se encuentra al reverso de esa solicitud.

BANCO SERFINANZA S.A. se reserva el derecho de aceptar la presente solicitud.

Firma y Sello del Propietario o Representante Legal

HUELLA ÍNDICE DERECHO

## SOLICITUD DE AFILIACIÓN DE ALIADOS – ESPACIO PARA BANCO SERFINANZA S.A.

Aprueba la vinculación	Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>	Fecha de aprobación:	Día	Mes	Año
Motivo:						
Nombre	Cargo		Firma			