

**UNIPERSONALES**

Buenos Aires, \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 20\_\_

**REGISTRO DE FIRMA**

Asociado N° \_\_\_\_\_

Nombre y Apellido \_\_\_\_\_

C.U.I.T.: \_\_\_\_\_ DNI: \_\_\_\_\_

F.N.: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ Nacionalidad.: \_\_\_\_\_

Estado civil.: \_\_\_\_\_ Cónyuge: \_\_\_\_\_

Domicilio Comercial.: \_\_\_\_\_

Loc.: \_\_\_\_\_ Cód Postal.: \_\_\_\_\_

Tel.: \_\_\_\_\_ Cel.: \_\_\_\_\_

E-Mail: \_\_\_\_\_

Domicilio Particular.: \_\_\_\_\_

Local: \_\_\_\_\_ C.P. \_\_\_\_\_

Tel.: \_\_\_\_\_

Firma.: \_\_\_\_\_

Folio N° \_\_\_\_\_

Buenos Aires, \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 20\_\_

**SOLICITUD DE INGRESO - PERSONA JURÍDICA****INFORMACIÓN DATOS REPRESENTANTE LEGAL**

Nombre y Apellido: \_\_\_\_\_

CUIL/CUIT/CDI: \_\_\_\_\_

D.N.I.: \_\_\_\_\_

Domicilio Real: \_\_\_\_\_

Fecha de Nacimiento: \_\_\_\_\_

Sexo: \_\_\_\_\_

Nacionalidad: \_\_\_\_\_

Profesión: \_\_\_\_\_

Lugar de Nacimiento: \_\_\_\_\_

Correo Electrónico: \_\_\_\_\_

Estado Civil: \_\_\_\_\_

Teléfono: \_\_\_\_\_

Nombre del Cónyuge: \_\_\_\_\_

PEPS Si/No: \_\_\_\_\_

\* Se adjunta declaración Jurada de Persona Políticamente Expuesta.

\_\_\_\_\_  
Firma Representante Legal

Según los datos de la Composición Accionaria al \_\_\_\_\_ el / los beneficiarios o las Personas que tienen más del 20% del Capital son:

**INFORMACIÓN DATOS BENEFICIARIO O TENENCIA DE MÁS 20% DEL CAPITAL**

Nombre y Apellido: \_\_\_\_\_

CUIL/CUIT/CDI: \_\_\_\_\_

D.N.I.: \_\_\_\_\_

Domicilio Real: \_\_\_\_\_

Fecha de Nacimiento: \_\_\_\_\_

Sexo: \_\_\_\_\_

Nacionalidad: \_\_\_\_\_

Profesión: \_\_\_\_\_

Lugar de Nacimiento: \_\_\_\_\_

Correo Electrónico: \_\_\_\_\_

Estado Civil: \_\_\_\_\_

Teléfono: \_\_\_\_\_

Nombre del Cónyuge: \_\_\_\_\_

PEPS Si/No: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Firma Apoderado

El Asociado cuenta con apoderado Si / No

**INFORMACIÓN DATOS APODERADO**

Nombre y Apellido: \_\_\_\_\_

CUIL/CUIT/CDI: \_\_\_\_\_

D.N.I.: \_\_\_\_\_

Domicilio Real: \_\_\_\_\_

Fecha de Nacimiento: \_\_\_\_\_

Sexo: \_\_\_\_\_

Nacionalidad: \_\_\_\_\_

Profesión: \_\_\_\_\_

Lugar de Nacimiento: \_\_\_\_\_

Correo Electrónico: \_\_\_\_\_

Estado Civil: \_\_\_\_\_

Teléfono: \_\_\_\_\_

Nombre del Cónyuge: \_\_\_\_\_

PEPS Si/No: \_\_\_\_\_

---

Firma Representante Legal

**COMENTARIOS - PARA USO DE LA COOPERATIVA -**

El Asociado cuenta con apoderado Si / No

---

---

---

---

Declaro que los datos consignados en la presente Solicitud de Ingreso son correctos y completos, y que ha sido confeccionada sin omitir ni falsear dato alguno que deba contener, siendo fiel expresión de la verdad.

Los fondos a operar en CONCRED Cooperativa de Crédito y Vivienda Ltda. son lícitos y su origen responde a operaciones declaradas y desarrolladas por quien suscribe, provenientes los mismos de mi actividad económica, y cuyo destino mantiene la misma calidad de legitimidad.

ESTA INFORMACIÓN SERÁ UTILIZADA EXCLUSIVAMENTE PARA CUMPLIR CON LAS DISPOSICIONES LEGALES VIGENTES EN MATERIA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y DE FINANCIAMIENTO DE TERRORISMO DE CONFORMIDAD CON LA LEY 25246 Y MOD.

---

Firma Cliente / Asociado

---

Fecha

## SOLICITUD DE CREDITO

N° de Asociado: \_\_\_\_\_ N° de Cuenta de Asociado \_\_\_\_\_

Lugar y fecha, \_\_\_\_\_

Señor Gerente de la Cooperativa Concred de Crédito y Vivienda Ltda.  
Presente

Solicito un crédito por la suma de \_\_\_\_\_  
en las condiciones usuales de esa Institución y en un todo de acuerdo a lo establecido en sus Estatutos y Reglamentos. El crédito se solicita bajo las siguientes condiciones:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

En caso de acordarse la operación, autorizo a que su importe se acredite en mi cuenta de Asociado o se me entregue en la forma que la Cooperativa disponga. Declaro que el producto de la operación solicitada será destinado para \_\_\_\_\_

Asimismo, en relación con la presente solicitud declaro bajo juramento que :

1. En la presente solicitud, "Cooperativa" significa "Cooperativa Concred de Crédito y Vivienda Ltda." y "Titular" es solicitante del crédito.
2. Esta solicitud es irrevocable, por el plazo de noventa días corridos.
3. Los datos consignados en la Solicitud de Crédito y demás informaciones suministradas son correctos y ciertos y que no se dará a los fondos otro destino que el anunciado.
4. Me obligo a comprobar el destino dado a los fondos en forma fehaciente cuando la Cooperativa lo requiera, dando mi consentimiento que por intermedio del funcionario autorizado por la Cooperativa, se efectúen en mis libros y documentos las verificaciones pertinentes para comprobar el destino dado a los fondos o la exactitud de las informaciones suministradas al solicitar el crédito.
5. Los documentos incluidos en la presente solicitud provienen exclusivamente de operaciones genuinas correspondientes al giro comercial de mi actividad. Asimismo, el detalle de "Créditos en Vigor" y "Saldo Deudore en otros Bancos", es exacto y correcto.
6. Acepto las condiciones que establezca la Cooperativa en cuanto a la forma de restitución del préstamo, tasa de interés período de capitalización, método de cálculo y demás modalidades de la operación. Queda autorizada la Cooperativa para reajustar o modificar tales aspectos, conforme a las condiciones que la Cooperativa fije para esa clase de operaciones, en función de la situación imperante en el mercado financiero o, en su caso, según las normas que dicte el Banco Central de la República Argentina u otra autoridad competente.
7. Cuando por efecto de la eventual depreciación monetaria, la situación económica y financiera (a juicio de la Cooperativa) tomare necesario reajustar el capital prestado, las cuotas o cualquier otra suma, la Cooperativa queda autorizada a proceder de esa manera, conforme al índice que al efecto de Cooperativa determine. El titular se compromete a suscribir (a su costo) la documentación que la Cooperativa exija, (dentro de los instrumentos citados). En caso contrario, se tomará exigible el total adeudado con si fuera de plazo vencido. Igual compromiso asume el Titular para el caso previsto en el punto anterior, aplicándose, asimismo las mismas consecuencias.
8. Todos los impuestos y tasas que resulten aplicables, ahora o en el futuro, al crédito, si instrumentación o garantías, serán a cargo de Titular.
9. Queda autorizada la Cooperativa para efectuar las inspecciones técnicas, contables y administrativas que estime necesarias, con relación a todo tipo de bienes, libros y documentación del Titular.
10. El Titular se obliga a suministrar a la Cooperativa toda la información vinculada con el crédito, y su situación patrimonial, administrativa y contable.
11. Mientras esté vigente el préstamo, queda la Cooperativa autorizada a requerir judicialmente las medidas cautelares y precautorias que estime necesarias.
12. En razón de su reconocida solvencia, queda eximida la Cooperativa de prestar cauciones o contracautelas, para trabar medidas cautelares o precibir importes o ejecutar sentencias.
13. La sola omisión o falsedad de cualquier declaración jurada o información suministrada a la Cooperativa será considerada como incumplimiento, sin perjuicio de las acciones criminales que puedan corresponder.

14. Autorizo a la Cooperativa para amortizar total o parcialmente los importes adeudados por compensación con los saldos acreedores que existiesen en la Cooperativa a favor del Titular y no obstante en ello, en caso de compensación parcial, a los derechos y acciones por el saldo impago.
15. En caso de tratarse el Titular de la sociedad se comprometo a transcribir en Actas, del Libro pertinentes, su conformidad con el acuerdo del crédito y sus condiciones.
16. Me comprometo a comunicar fehacientemente a la Cooperativa y de inmediato, cualquier circunstancias que afecten o puedan afectar la responsabilidad patrimonial del Titular.
17. El incumplimiento de cualquiera de las obligaciones asumidas en el presente importará la caducidad automática y exigible del crédito como del plazo vencido.
18. El Titular incurrirá en mora en forma automática, sin necesidad de interpelación previa alguna. En caso de mora la Cooperativa queda facultada para generar, en cualquier momento un crédito a favor del Titular en dólares estadounidenses, por el importe necesario para proceder a la cancelación, total o parcial, de las sumas que se adeudan; a tal efecto la Cooperativa queda facultada para vender los dólares estadounidenses por cuenta del Titular y aplicar el producido a los fines indicados. Dicho crédito en dólares estadounidenses devengará un interés equivalente a dos veces y media la tasa Prime o Libor, a opción de la Cooperativa. Regirán en los pertinente las condiciones usuales para este tipo de créditos determinadas por la Cooperativa.
19. Tengo capacidad suficiente para formular esat solicitud y obligar al titular.
20. Me abstendré de alegar, peticionar y probar en contra de lo aqui expuesto.
21. Si este crédito fuese solicitado por más de una persona, la solicitud se entenderá redactada en plural y todos los beneficiarios asumen solidariamente la totalidad de las obligaciones derivadas directa o indirectamente de la presente.

Queda obligada mancomunada y solidariamente con la solicitante y en los términos de los artículos 699 y concordantes del Código Civil

\_\_\_\_\_

Firma del Solicitante

Firma : \_\_\_\_\_

Nombre : \_\_\_\_\_

Nombre: \_\_\_\_\_

Domicilio: \_\_\_\_\_

Domicilio: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Teléfono(s): \_\_\_\_\_

Representada por: \_\_\_\_\_

Observaciones: \_\_\_\_\_

Carácter: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

### CREDITOS DE VIGOR Y SALDOS DEUDORES EN OTRAS INSTITUCIONES

INSTITUCION	NATURALEZA DE LA GARANTIA	DOC. DIRECTOS		DOC. CON ENDOSO		ADEL. EN CTA. CTE.	
		Acordado	Deuda	Acordado	Deuda	Acordado	Deuda
<b>TOTALES \$</b>							

**CONFORME**

Buenos Aires, \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_

Señor Presidente de  
Cooperativa CONCRED de Crédito y Vivienda Ltda.

Por la presente prestamos conformidad a las siguientes cláusulas:

1) Que la institución efectúe una retención por la caución sobre cada operación de crédito que efectuemos, sea por transmisión cambiaria y/o cesión de crédito de cheques.

2) La acumulación de las retenciones por caución serán acreditadas en mi cuenta de asociado, pudiendo la institución afectar dicho importe en los siguientes casos:

a) Para cancelar deudas propias por incobrabilidad.

b) Para compensar quebrantos en que la Institución se vea afectada por otros asociados, previa aprobación de la Asamblea General Ordinaria. Sin perjuicio de ello, la Asamblea General Ordinaria, podrá considerar que una parte o la totalidad de dicho importe acumulado pueda capitalizarse en mi cuenta de capital social cooperativo.

c) Devolución del importe neto acumulado, caso de no realizar, por propia voluntad o por decisión del honorable Consejo de Administración, operaciones de crédito con vuestra Entidad; previa concelación de las deudas pendientes, la conformidad de dicho Consejo.

Los abajo firmantes dejan constancia que conocen la totalidad de los términos del presente conforme.

Firma : \_\_\_\_\_

Nombre: \_\_\_\_\_

N° de asociado: \_\_\_\_\_

**CONTRATO DE MUTUO**

Se conviene celebrar un CONTRATO DE MUTUO sujeto a las siguientes cláusulas:

1) Asume la calidad de ACREEDOR la COOPERATIVA CONCRED DE CREDITO Y VIVIENDA LTDA.,  
constituyendo domicilio en \_\_\_\_\_ de esta Ciudad,  
representada para este acto por \_\_\_\_\_

2) Asumen la calidad de DEUDORES \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

constituyendo domicilio en \_\_\_\_\_

3) COOPERATIVA CONCRED DE CREDITO Y VIVIENDA LTDA., Entrega en este acto a los DEUDORES la  
suma de \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
en dinero efectivo, que es recibido de conformidad sirviendo el presente de suficiente recibo.

4) Los DEUDORES en forma solidaria se obligan a devolver a la Entidad ACREEDORA, dicho importe, más  
la suma de \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
en concepto de intereses, lo que totaliza una deuda de \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
de la siguiente forma \_\_\_\_\_

5) Todos los pagos se efectuarán en el domicilio de la Entidad ACREEDORA, en días hábiles y en los horarios  
de 10 a 16 horas.

6) La falta de pago a su vencimiento de cualquier importe relacionado con este préstamo por parte de los  
deudores dará por decaídos los plazos pendientes, haciéndose exigible desde ese momento el saldo total que  
estuviera pendiente de pago como si la deuda fuera de plazo vencido, y sin necesidad de interpelación precia  
de ninguna naturaleza, autorizando a la ACREEDORA a aplicar un interés compensatorio y punitorio del  
2,5% mensual sobre la totalidad del monto vencido impago durante todo el período de la mora. Se faculta a  
la ACREEDORA a demandar por dichas cantidades por la vía ejecutiva.

7) Los señores \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

declaran bajo juramento, que siendo propietarios, en la parte que pudiere corresponderle a cada uno de ellos  
de los inmuebles unificados en \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

se compromete a no alterar su situación patrimonial con respecto a los mismos hasta tanto no se abone la  
totalidad de lo adeudado por este contrato.

8) Por cualquier cuestión judicial que se suscitara, las partes se someten a los TRIBUNALES ORDINARIOS  
DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES, FUERO COMERCIAL, y ratifican la constitución de los domicilios  
enunciados precedentemente, donde serán válidas todas las notificaciones que deban cursarse, mientras no  
se haga saber fehacientemente sei cambio. DE CONFORMIDAD se firman \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
ejemplares de un mismo tenor y a un solo efecto en la CIUDAD DE BUENOS AIRES, a los \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) días  
del mes de \_\_\_\_\_ del año \_\_\_\_\_.

**DECLARACIÓN JURADA DE LICITUD DE FONDOS**

Sres : \_\_\_\_\_

En cumplimiento de las disposiciones legales vigentes en materia de prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo, declaro bajo juramento los siguientes datos correspondientes al origen y destino de los fondos, los cuales serán objeto de las operaciones en vuestra Empresa.

Actividad: \_\_\_\_\_

Tipo de Operación: \_\_\_\_\_

Origen: \_\_\_\_\_

Destino: \_\_\_\_\_

Asi mismo manifiesto que toda información consignada es exacta y verdadera, en los términos provistos en el Régimen Penal Cambiario, del cual tengo pleno conocimiento de sus normas y sanciones, como asi también de las normas en materia de Lavado de Dinero vigentes a la fecha.

Dejo constancia y me comprometo a través de la presente, a entregar toda la documentación que sea necesaria para respaldar las operaciones consignadas con la Cooperativa, a fin de cumplimentar normas internas o requerimientos de los òrganos de contralor.

Firma : \_\_\_\_\_

Aclaración: \_\_\_\_\_

Tipo y N° de Documento: \_\_\_\_\_

Fecha: / /

**DECLARACIÓN JURADA SOBRE LA CONDICIÓN DE PERSONA EXPUESTA POLÍTICAMENTE.  
RESOLUCIÓN 52/2012 UIF**

El/La (1) que suscribe, \_\_\_\_\_ (2)  
declara bajo juramento que los datos consignados en la presente son correctos, completos y fiel expresión de la verdad y que SI / NO se encuentra incluido y/o alcanzado dentro de la "Nomina de Personas Expuestas Politicamente" aprobada por la Unidad de información Financiera, que ha leído.

En caso afirmativo indicar detalladamente el motivo: \_\_\_\_\_

Además, asume el compromiso de informar cualquier modificación que se produzca a este respecto, dentro de los treinta (30) días de ocurrida, mediante la presentación de una nueva declaración jurada.

Documento: Tipo (3) \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_

País y Autoridad de Emisión: \_\_\_\_\_

Carácter invocado (4): \_\_\_\_\_

CUIT / CUIL / CDI (1): N° \_\_\_\_\_

Lugar y fecha: \_\_\_\_\_

Firma y aclaración:

Certifico/Certificamos que la firma que antecede concuerda con la registrada en nuestros libros fue puesta en mi/nuestra presencia (1)

**Observaciones:**

(1) Tachar lo que no corresponda.

(2) Integrar con el nombre y apellido del cliente, en el caso de personas físicas, aun cuando en su representación firme un apoderado.

(3) Indicar DNI, LE, o LC para argentinos nativos. Para extranjeros: DNI extranjero, Carné internacional, Pasaporte, Certificado provisorio, Documento de identidad del respectivo país, según corresponda.

(4) Indicar titular, representante legal, apoderado. Cuando se trate de apoderado, el poder otorgado debe ser amplio y general y estar vigente a la fecha en que se suscriba la presente declaración.