



Banco Agrario de Colombia



Libertad y Orden  
Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural  
República de Colombia

Prosperidad  
para todos

## 2.17 REQUISITOS PARA CREDITO SEGMENTO CORPORATIVO - TESORERIA / INVERSION / CAPITAL DE TRABAJO - PERSONA NATURAL Y JURÍDICA

DOCUMENTOS QUE APORTA EL CLIENTE		TESORERIA	CAPITAL DE TRABAJO	INVERSIÓN
<input type="checkbox"/>	Solicitud de crédito y formulario de vinculación y actualización de productos pasivos debidamente diligenciados por el solicitante y avalista o deudor solidario (cuando se requiera).	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Documento de identificación: <ul style="list-style-type: none"> <li>Persona natural: Fotocopia documento de identificación del solicitante y avalista o deudor solidario (cuando se requiera).</li> <li>Persona jurídica: fotocopia tarjeta DIAN (NIT) o RUT, del solicitante y avalista o deudor solidario (cuando se requiera).</li> </ul>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Certificado de existencia y representación legal emitido por Cámara de Comercio, con fecha de expedición menor a 90 días. Para el caso de Cooperativas u otro tipo de asociaciones, certificado expedido por la Superintendencia de Economía solidaria o por la autoridad competente.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Declaración de renta de los dos últimos períodos fiscales.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Estados Financieros básicos (Balance General, Estado de Resultados, Estado de cambios del patrimonio, Estado de cambios de la situación financiera y Estado de flujos de efectivo) de los dos últimos años con corte fiscal, con sus notas anexas respectivas, firmado por Contador Público Titulado, Revisor Fiscal y Representante Legal.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Balance General y Estado de Resultados con corte reciente de hasta 180 días, incluyendo <u>un comparativo con el mismo periodo del año inmediatamente anterior</u> firmado por Contador Público titulado o Revisor Fiscal.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Información financiera de los socios que firman el pagaré.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Para solicitudes con plazos superiores a un año, flujo de caja de la sociedad proyectado como mínimo por el plazo del crédito, donde se incluyan los rubros del proyecto (ingresos y egresos) e indicando bases de proyección.		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Certificación firmada por el Contador o Revisor Fiscal en la que relacione nombres, números de identificación y cargos que ostentan las siguientes personas: <ul style="list-style-type: none"> <li>Representante legal</li> <li>Revisor Fiscal o Contador</li> <li>Personas autorizadas para el manejo de cuentas</li> <li>Integrantes de la Junta Directiva</li> <li>Socios o accionistas con participación igual o superior al 5%</li> <li>Si la sociedad es limitada: Composición accionaria de las empresas socias de la misma.</li> <li>Si la sociedad es extranjera: composición accionaria de los socios participantes.</li> </ul> <p><b>Nota 1:</b> en caso de que alguno de los socios o accionistas sean personas jurídicas, se solicitará esta misma relación.</p> <p><b>Nota 2:</b> al momento de la radicación de la solicitud, la vigencia de la certificación no podrá superar los 90 días.</p>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Para cooperativas y asociaciones: certificación firmada por el Revisor Fiscal en la que se relacione nombres, números de identificación y cargos que ostentan las siguientes personas: <ul style="list-style-type: none"> <li>Representante legal y suplente.</li> <li>Revisor Fiscal.</li> <li>Asociados que tengan participación igual o superior al 5% del valor total de los aportes con que cuenta la Asociación o Cooperativa.</li> </ul>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

	<b>Nota:</b> al momento de la radicación de la solicitud, la vigencia de la certificación no podrá superar los 90 días.			
<b>DOCUMENTOS ADICIONALES A PRESENTAR EN LOS CASOS EN QUE APLIQUE</b>				
<b>Para crédito FINAGRO</b>				
<input type="checkbox"/>	Si cuenta con hipoteca constituida a favor del Banco y el crédito va a ser respaldado con esta garantía, adjuntar copia del avalúo vigente y certificado de tradición y libertad con fecha de expedición menor a 90 días.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Planificación del proyecto productivo en formato FINAGRO, con fecha de elaboración menor a 90 días, contados desde la radicación de la solicitud.		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Cuando el proyecto se desarrolle en un predio arrendado: contrato de arrendamiento con vigencia no inferior al plazo del crédito.		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Certificado de Tradición y Libertad del predio en donde se desarrollará el proyecto, con fecha de expedición menor a 90 días.		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<b>Para líneas de crédito con el beneficio DRE, ICR o IAT</b>				
<input type="checkbox"/>	<p>Servidor público:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Para Persona Natural: marcación numeral 1.2 del Anexo 1: Certificado de no declarante y servidor público – Persona Natural”.</li> <li>Para Personas Jurídicas, deberá adjuntar carta firmada por el representante legal en la que se manifieste si alguno de los representantes legales, miembros de la Junta o Concejo Directivo, socios, accionistas, aportantes o cooperados con participación en el capital igual o superior al 5% del mismo, o integrados (en el caso de créditos asociativos), ostenta la condición de servidor público. Se debe especificar el nombre de la persona y cargo público que desempeña.</li> </ul> <p>En caso de que ninguna de las personas mencionadas ostente la condición de servidor público, debe diligenciarse el anexo 40: Manifestación escrita de socios y accionistas no servidores públicos”.</p>		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Anexo 42: Certificación conocimiento disponibilidad de recursos programas especiales (DRE, ICR, IAT).		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<b>Para bonos de prenda</b>				
<input type="checkbox"/>	Relacionar: Nombre del producto objeto de la financiación, Cantidad en toneladas, Valor del producto, Plan de amortización solicitado, Almacén general de depósito y ubicación de la Bodega donde se almacena el producto (Municipio y dirección), y tipo de tenencia de la misma.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	