



Fecha de Diligenciamiento		Día	Mes	Año	<b>SOLICITUD DE CRÉDITO INTEGRAL - PERSONA NATURAL</b>										Fecha de Radicación		Día	Mes	Año
Nombre de la Oficina					Código de la Oficina					TIPO DE PRODUCTOR									
TRAMITE		Crédito Nuevo		Renovación de Cupo					Otro: Cuál?					CAMPO VACIO					
VINCULO		Deudor		Codeudor		Avalista			Deudor Solidario										
TIPO DE CRÉDITO SOLICITADO		Agropecuario		Valor:	\$	Cupo de Sobregiro					Valor:	\$							
		Bancoldex		Valor:	\$	Vivienda					Valor:	\$							
		Recursos Propios:		Valor:	\$	Otro: Cuál?					Valor:	\$							
		<b>Tarjeta de Crédito</b>																	
		Clasica - Oro		Agraria		Agroinsumos					Cupo Solicitado	Valor:	\$						
		Fedegan		Compras Institucionales		Otra, cuál?					Periodo		Ciclo						
		<b>Consumo</b>																	
		Crédito Libre Inversión		Libranza		Vehiculo					Otro: Cuál?	Cupo Solicitado	\$						
		<b>Comercio Exterior</b>																	
		Cartas de Crédito de Importación (CC)		Garantías Bancarias Emitidas (GRB)					Otro: Cuál?										
Stand By Emitidos (STN BY)		Giro Financiado en Dólares (GDF)					Valor:					Valor:							
AGROAGIL		<input type="checkbox"/> Cupo Credito Consumo		Monto solicitado \$					<input type="checkbox"/> Cupo Credito Capital de Trabajo		Monto solicitado \$								

  

I. DATOS GENERALES																			
Nombres					Primer Apellido					Segundo Apellido									
Tipo de Identificación:					Número					Fecha de Expedición					Lugar de Expedición				
C.C.	C.E.	T.I.	PASAP	CD	NUIP	D	M	A											
Pais de Nacimiento			Departamento de Nacimiento			Ciudad de Nacimiento			Fecha de Nacimiento			DIA	MES	AÑO					
Empleado de Empresa Privada		Empleado y/o Socio		Independiente sin Establecimiento Comercial			Estudiante			Sexo			Estado Civil						
Empleado de Empresa Pública		Pensionado		Independiente con Establecimiento Comercial			Hogar			M	F	Nivel de Estudios							
Código CIU		Descripción de la Actividad Económica			Maneja Recursos Públicos			Profesión											

  

II. INFORMACION PERSONAL Y DATOS DE UBICACIÓN														
Número de Personas a Cargo		Tipo de Vivienda												
		Propia			Arrendada			Familiar			Asignada por la Empresa			
Dirección de Residencia					Barrio / Vereda					Municipio				
Departamento			Teléfono Fijo (Indicativo y número)					Número de Celular			Dirección Electrónica			

  

III. REPRESENTANTE LEGAL Y APODERADO																			
Nombres					Primer Apellido					Segundo Apellido									
Tipo de Identificación:					Número					Dirección de residencia					Teléfono				
C.C.	C.E.	T.I.	PASAP	CD	NUIP														

  

IV. INFORMACION LABORAL														
Nombre de la Empresa					Cargo Actual					Salario				
Direccion Laboral (Asalariados)					Barrio / Vereda					Municipio				
Departamento			Teléfono Fijo (Indicativo y número)					Número de Celular			Correo Electrónico			

  

ENVIO DE CORRESPONDENCIA															
Tarjeta de Crédito		Oficina			Residencia			Banca Virtual			Correo Electrónico			No enviar	
Estado de cuenta Crédito		Oficina			Residencia			Banca Virtual			Correo Electrónico			No enviar	

  

V. DATOS DEL CONYUGE O COMPÁNERO (A) PERMANENTE																								
Nombres					Primer Apellido					Segundo Apellido														
Tipo de Identificación:					Número					Fecha de Nacimiento					Sexo					Profesión				
C.C.	C.E.	T.I.	PASAP	CD	NUIP	DD	MM	AA	M	F														
Total de Activos:		\$		Nombre de la Empresa donde Labora:					Indicativo y No Telefonico (Empresa):					Municipio (Empresa)										
Dirección Empresa:																								

  

VI. INFORMACIÓN FINANCIERA DEL SOLICITANTE (EN CASO DE SER NECESARIO INCLUIR ANEXO)																
1- INGRESOS MENSUALES							2- EGRESOS MENSUALES									
Salario Fijo		\$					Cuota de Crédito		\$							
Salario Variable		\$					Cuota de Tarjeta de Crédito		\$							
Arrendamientos		\$					Arrendamiento		\$							
Rendimiento Financieros		\$					Servicios Públicos		\$							
Comisiones y Honorarios		\$					Gastos Familiares		\$							
Otros Ingresos		\$					Otro Egresos		\$							
<b>TOTAL INGRESOS</b>							-		<b>TOTAL EGRESOS</b>							-
<b>DESCRIPCION OTROS INGRESOS</b>																

  

3- BALANCE GENERAL																
5- ACTIVOS							7- PASIVOS									
Caja y Bancos		\$					Cuentas Por Pagar		\$							
Inversiones ( Títulos Valores)		\$					Obligaciones Financieras		\$							
Cuentas por Cobrar (Deudores)		\$					Otros Pasivos		\$							
Mercancias (en bodega, en proceso, etc.)		\$							\$							
Propiedades urbanas y rurales		\$							\$							
Semovientes		\$							\$							
Vehiculos		\$							\$							
Maquinaria y Equipo		\$							\$							
Otros Activos		\$							\$							
<b>6- TOTAL ACTIVOS</b>							-		<b>8- TOTAL PASIVOS</b>							-
<b>9- TOTAL PATRIMONIO (Activos - Pasivos)</b>							-									

Autenticado en el Banco Agrario de Colombia

Autenticado en el Banco Agrario de Colombia

VII. INFORMACION TRIBUTARIA																
Responsable de IVA					Régimen del IVA					Declara Renta						
SI		NO			Régimen común			Régimen Simplificado			Ninguno		SI	NO		
VIII. DESCRIPCIÓN DE BIENES																
Tipo de Inmueble					Valor Comercial:					Hipoteca:			Hipoteca a favor de Entidad:			
Casa			Edificio		Finca			Local			SI		NO			
Lote			Bodega		Oficina			Apartamento								
Dirección					Ciudad / Municipio:					Departamento:			Valor de la Hipoteca			
													\$			
Tipo de Inmueble					Valor Comercial:					Hipoteca:			Hipoteca a favor de Entidad:			
Casa			Edificio		Finca			Local			SI		NO			
Lote			Bodega		Oficina			Apartamento								
Dirección					Ciudad / Municipio:					Departamento:			Valor de la Hipoteca			
													\$			
Vehículo - Marca			Placa	Modelo	Prenda a favor de:			Valor Comercial			Valor de la Deuda					
								\$			\$					
Vehículo - Marca			Placa	Modelo	Prenda a favor de:			Valor Comercial			Valor de la Deuda					
								\$			\$					
Descripción de Bienes																
Descripción		Semovientes			Cantidad:			Valor Comercial			\$					
Descripción		Maquinaria			Cantidad:			Valor Comercial			\$					
Descripción		Otros activos			Cantidad:			Valor Comercial			\$					
IX. REFERENCIAS																
Comerciales		Nombre del establecimiento:				Vínculo:			Municipio:			Departamento:			Ind. y Teléfono:	
FAMILIARES (Que no vivan con usted)		Nombres:			Primer Apellido:				Segundo Apellido:				Nexo con el Cliente:			
		Dirección de la Residencia:				Municipio:				Barrio/ Vereda:				Departamento:		
		Indicativo y No. Telefonico de Residencia:				Indicativo y No. Telefonico de ubicación:				Celular (Prefijo y Número)						
PERSONALES		Nombres:			Primer Apellido:				Segundo Apellido:				Nexo con el Cliente:			
		Dirección de la Residencia:				Municipio:				Barrio/ Vereda:				Departamento:		
		Indicativo y No. Telefonico de Residencia:				Indicativo y No. Telefonico de ubicación:				Celular (Prefijo y Número)						
X. OPERACIONES INTERNACIONALES																
Transferencias Enviadas y Recibidas				Cartas de Crédito de Importación			Cartas de Crédito de Exportación			Inversiones Internacionales			Capital de Trabajo			
Cobranzas Documentales Imp. y/o Exp				Giros Financiados			Stand By			Garantías Bancarias			Prefinanciación de Exportaciones			
Pais				Entidad				Numero de Producto								
Moneda				Ciudad			Monto			Tipo de Producto						
XI. SOLICITUD DE TARJETA DE CRÉDITO ADICIONAL ( Amparada)																
Nombres:				Primer Apellido:				Segundo Apellido:								
Tipo de Identificación:					Número:			Ocupación:			Dirección de Residencia					
C.C.		C.E.		T.I.	PASAP	CD	NUJP			Empleado		Independiente		Socio		
								Hogar			Estudiante					
Indicativo y No. Telefonico de Residencia:				Ciudad:			Departamento:			Celular (Prefijo y Número)			Correo Electrónico:			
Envío de Correspondencia				Parentesco con el Tarjetahabiente Principal			Cupo:			No de Tarjeta:						
							\$									

**XII. DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES**

1. Declaración Voluntaria de Origen de Fondos: Obando en mi propio nombre de manera voluntaria declaro que todo lo aquí consignado es cierto y realizo la siguiente declaración de origen de fondos al Banco Agrario de Colombia S. A., para dar cumplimiento a lo señalado por el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, las circulares emanadas de la Superintendencia Financiera de Colombia y demás exigencias de la ley, para la apertura y manejo de cuentas corrientes, cuentas de ahorro, CDT y CDAT. Los recursos que entregue a la entidad provienen de las siguientes fuentes (detalle de la ocupación, oficio, profesión, actividad, negocio, etc.

2. Declaro que los recursos que entregue a partir de mi vinculación al Banco no provienen de actividad ilícita alguna, de las contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione. Así mismo, los recursos que utilizaré en cada una de las transacciones se destinarán a actividades lícitas. No admitiré que terceros efectúen depósitos en mis cuentas 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.

3. Otras Declaraciones: Bajo la gravedad del juramento manifiesto que todos los datos aquí consignados son ciertos y autorizo su verificación sin limitación alguna mientras subsista la relación comercial con el Banco o quien represente sus derechos. Así mismo manifiesto que cualquier cambio será notificado al Banco Agrario de Colombia S.A. Declaro que recibí, conocí y acepto las condiciones de los reglamentos y contratos de los productos aquí solicitados. En concordancia de haber leído y aceptado lo anterior firmo el presente documento en el espacio para la firma del solicitante. Igualmente me obligo de manera irrevocable a actualizar anualmente los datos reportados en este formulario y los demás que el Banco Agrario de Colombia S.A. considere del caso, sin perjuicio de mi obligación de informar dentro de ocho días calendario siguientes a la ocurrencia del hecho, cualquier cambio que se produzca en los mismos.

4. Certifico que el director de la oficina del Banco Agrario de Colombia S. A., me ha explicado ampliamente las condiciones financieras y características del crédito tales como: Línea de Crédito, monto, plazos, periodo de gracia, garantías (garantías especiales como FAG y FNG), forma de pago de los intereses, amortizaciones a capital, tasa de interés, tasa de interés de mora, comisiones y recargos, especialmente por el control de inversión y actualización de avalúo y seguros, certificados de tradición y libertad, entre otros. Además que me ha recomendado avisar al Banco cuando tenga inconvenientes de pago alguno.

5. Autorización para Consultar y Reportar Información a las Centrales de Riesgo: Autorizo el Banco Agrario de Colombia S. A., como solicitante o a quien ostente en el futuro la calidad de acreedor en forma permanente o irrevocable a reportar, procesar y divulgar a las Centrales de Información, toda información referente a mi comportamiento comercial. Lo anterior implica que el cumplimiento de mis obligaciones se reflejará en las mencionadas bases de datos, en donde se consignarán de manera completa todos los datos frente a mi actual y pasado comportamiento frente al sector financiero, y en general, frente al cumplimiento de mis obligaciones adquiridas. La información reportada en la base de datos permanecerá durante el tiempo que la ley lo establezca, de acuerdo con el momento que se efectúe el pago y de la manera como se tramite y terminen los procesos de cobro.

Así mismo, certifico que he recibido a satisfacción la siguiente información: se me ha informado que tengo derecho a conocer previa requisición, la calificación de riesgo otorgada con los respectivos fundamentos que la justifican, derechos y obligaciones que me asisten respecto a la operación y a los contratos celebrados, información respecto de las políticas establecidas por la Entidad y los mecanismos implementados para realizar las gestiones de recuperación de cartera, así como los costos asociados a dicha gestión, mecanismos con los cuales dispone el Banco para la presentación de peticiones, quejas y reclamos (Sistema PQR), e información relativa a las funciones y competencias del Defensor del Consumidor Financiero. Declaro que de los espacios no diligenciados en este formulario, no poseo información.

6. Autorización para realizar débitos o cargar a la obligación el valor del avalúo técnico: Autorizo al Banco Agrario de Colombia S. A. para cargar a la obligación de crédito o debitar de mi(s) cuenta(s) corriente(s), de ahorros o depósito(s) que exista(n) a mi nombre en el Banco, el pago de los valores que se generen por concepto de la realización de avalúo técnico y sus actualizaciones sobre los bienes objeto de las garantías otorgadas para respaldar el pago de las obligaciones a mi cargo y a favor del Banco. Igualmente me obligo de manera irrevocable a actualizar anualmente los datos reportados en este formulario y los demás que el Banco Agrario de Colombia S.A. considere del caso, sin perjuicio de mi obligación de informar dentro de ocho días calendario siguientes a la ocurrencia del hecho, cualquier cambio que se produzca en los mismos.

7. Autorización para el uso de la Información Personal: En calidad de titular de mi información personal, incluida la de carácter financiero, crediticio, comercial, profesional, técnica, administrativa, de servicios y la proveniente de terceros países, actuando libre y voluntariamente, autorizo de manera previa y expresa para que directamente o a través de terceros, el Banco Agrario de Colombia S.A. en adelante el Banco, sus filiales y subordinadas, o quien represente sus derechos, sea como cesionario, beneficiario de estos derechos o en cualquier otro carácter, realice (n) el siguiente tratamiento de la información: 1. La recolecte (n), almacene (n), consulte (n), analice (n), transmita (n), y en general realice (n) cualquier actividad que implique el tratamiento de la misma. 2. La divulgue (n) a los operadores, centrales o bases de información y/o cualquier otra entidad nacional o extranjera que tenga los mismos o similares fines. 3. La verifique (n), confirme (n), valide (n), y/o investigue (n) con los datos que obtenga y que los disponga (n) legítimamente. 4. La suministre (n) a contratistas o terceras personas nacionales o extranjeras, con quienes establezca (n) relaciones comerciales, legales o contractuales. 5. Para que acceda (n), consulte (n), compare (n), divulgue (n), y analice mi información almacenada en bases de datos de centrales de riesgo crediticio, financiero, de antecedentes judiciales o de seguridad legítimamente constituidas, de naturaleza estatal o privada, nacional o extranjera, o en cualquier base de datos comercial o de servicios que permita establecer de manera completa e histórica mi comportamiento como deudor, usuario, cliente, garante, endosante, contribuyente y/o como titular de servicios, financieros, comerciales o de cualquier otra índole. Las finalidades de las actividades de tratamiento de dicha información que realice (n) directamente o a través de terceros el Banco, sus filiales, subordinadas y/o asociadas, o quien represente sus derechos, sea como cesionario, beneficiario de estos derechos o en cualquier otro carácter, son las siguientes:

I. Estudiar y atender las solicitudes de servicios y productos solicitados por mí, o en los que participe como deudor, codeudor, avalista, fiador, o en cualquier otro carácter. II. Realizar el proceso de conocimiento del cliente. III. Desarrollar las gestiones necesarias para dar adecuado cumplimiento a las obligaciones que se deriven de los contratos celebrados con el Banco. IV. Llevar a cabo el seguimiento de las obligaciones a mi cargo y adelantar la gestión de cobranza de las mismas. V. Consolidar la información personal, para efectos de realizar análisis, estudios de mercado, actividades de suministro de información, así como la promoción y comercialización de los distintos productos y servicios ofrecidos por el Banco. VI. Ofrecer conjunta o separadamente con terceros, servicios financieros y comerciales. VII. Realizar el seguimiento, control, desarrollo y/o mejoramiento de las condiciones de procesos, productos, servicios y canales del Banco. VIII. Implementar planes de mercado, campañas, beneficios especiales y promociones. IX. Ejecutar actividades, controles y seguimiento a los procesos de evaluación y calificación de cartera. X. Ejecutar actividades y controles en el proceso de solicitud, análisis, otorgamiento y seguimiento de operaciones de crédito con Incentivo a la Capitalización Rural. XI. Ejecución y control de actividades y trámites contables y de proceso de administración tributaria. XII. Realizar análisis de riesgo, estadísticas, supervisión, encuestas, muestreos, pruebas de mercado, comercialización de productos y de actualización y verificación de información. XIII. Adicionalmente, autorizo el tratamiento de mi huella dactilar por parte del Banco en aras de que se realice el correspondiente proceso de conocimiento del cliente y se obtenga mayor seguridad en el desarrollo de las diferentes transacciones que se realicen a través de los canales con los que cuenta el Banco.

8. Declaro que la información suministrada por mí y la que en el futuro suministre el Banco, a través de cualquier medio, es veraz, actual, verificable, completa y exacta. Igualmente manifiesto que he sido informado de lo siguiente: 1) Del Tratamiento que recibirá mi información personal y la finalidad del mismo. 2) De la facultad que tengo de abstenerme de responder preguntas relacionadas con los datos de información sensible. 3) Que puedo consultar las políticas para el manejo de la información personal que he leído en la página web [www.bancoagrario.gov.co](http://www.bancoagrario.gov.co), en la cual también puedo consultar el procedimiento para elevar cualquier solicitud, petición, queja o reclamo. 4) De los derechos con los que cuento en desarrollo de la normatividad que rige el derecho al habeas data. 5) Que puedo contactar al Banco en el teléfono 3921400 o en la Página Web [www.bancoagrario.gov.co](http://www.bancoagrario.gov.co).

9. Igualmente autorizo al Banco Agrario de Colombia S.A., para que comparta y acceda a mi información y/o documentación referente a mí, consignada o anexa en las solicitudes de vinculación, actualizaciones, en los diferentes documentos de depósito y/o crédito u operaciones y/o sistemas de información, así como información y/o documentación relacionada con los productos y/o servicios que poseo en cualquiera de las entidades a las cuales se extiende la presente autorización, en los términos y según las normas señaladas en este documento. Con la presente solicitud, se recauda información general del cliente para efectos de una posible actualización y/o vinculación a otros productos o servicios. Esta autorización implica que el Banco Agrario de Colombia S.A., queda facultado, en los términos requeridos por los artículos 269A y 269F del código Penal Colombiano, para entregar o proporcionar acceso a sus proveedores, a sistemas informáticos, bases de datos, ficheros, archivos etc. que contengan información de los clientes en caso de que así se requiera para la óptima prestación de los servicios.

**OBLIGACIONES DEL CLIENTE.** El cliente se obliga a suministrar la información y documentación cierta que requiera el Banco para los propósitos aquí mencionados. El cliente declara que entiende que con estos procedimientos el Banco está dando cumplimiento a la normatividad aplicable y exonera al Banco de cualquier responsabilidad derivada del recaudo o no de información, la realización o no de reportes a autoridades extranjeras y la retención o no de giros destinados a sus cuentas. La siguiente declaración únicamente debe diligenciarse para los casos en que aplique:

10. 1) Acepto (amos) la emisión de una garantía del Fondo Agropecuario de Garantías, FAG, para respaldar la operación de crédito que EL BANCO me (nos) otorgue y en consecuencia, acepto (amos) el cobro de la comisión correspondiente por el otorgamiento de la misma. 2) Manifiesto (amos) que EL BANCO me (nos) explicó que las condiciones y requisitos de la garantía y del crédito agropecuario, se encuentran establecidas en el Manual de Servicios FINAGRO, que se encuentra publicado para consulta en la página web [www.finagro.com.co](http://www.finagro.com.co). 3) Conozco (emos) las condiciones, naturaleza y efectos jurídicos de la garantía que otorga el FAG, así como la obligación de pago que se deriva de ésta, y por tanto, en caso que el FAG se vea en la obligación de pagar la garantía como consecuencia de mi (nuestro) incumplimiento de la obligación garantizada, tendrá derecho a recuperar las sumas pagadas y se subrogará en la calidad de acreedor por el valor pagado. 4) Reconozco (emos) que el pago que llegare a realizar FINAGRO como administrador del FAG no extingue parcial, ni totalmente, mi (nuestra) obligación con EL BANCO ni con el FAG. 5) Me (nos) comprometo (emos) a pagar a FINAGRO como administrador del FAG, con recursos provenientes de actividades lícitas, los dineros que éste le haya reconocido al BANCO en caso de presentarse incumplimiento de mi (nuestra) parte en el pago de la obligación anteriormente anotada. La devolución de los recursos la efectuaré (emos) con los intereses moratorios a la tasa máxima legal permitida.

Manifiesto que fui informado por el Banco Agrario de Colombia, que la solicitud de Crédito que me encuentro tramitando es sujeto de beneficio LEC \_\_\_ ICR \_\_\_ IAT \_\_\_, Otro, \_\_\_ Cua? \_\_\_, y que el acceso a este programa está condicionado a la disponibilidad de recursos en FINAGRO. Por lo anterior, en el evento de agotarse los recursos del beneficio mencionado durante el trámite de Operación, acepto SI \_\_\_ NO \_\_\_ continuar con el proceso de crédito hasta su desembolso en las condiciones establecidas para la línea de crédito correspondiente, las cuales han sido informadas por el Banco.

11. Autorizo SI \_\_\_ NO \_\_\_ voluntariamente al Banco Agrario de Colombia S.A., en el envío de mensajes a mi dispositivo celular móvil de telecomunicaciones y/o a través de correo electrónico de información comercial, legal, de productos, de seguridad, de servicio o de cualquier otra índole, que se considere necesaria y/o apropiada para la prestación de los servicios. El Banco Agrario de Colombia S.A., podrá ofrecer servicios basados en sistemas de mensajería a correos electrónicos y/o dispositivos celular móvil, los cuales estarán sometidos a las características y condiciones del servicio en particular.

CORRIENTE       AHORROS

Nota: En caso de ser aprobada mi solicitud de crédito, autorizo al Banco Agrario de Colombia S. A. - Banagrario para abonar dicho valor y posteriormente debitar la cuota pactada de mi cuenta de:

No de Cuenta

Firma del Solicitante, Avalista, o Apoderado

Huella Dactilar

**XIII. ESPACIO PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO AGRARIO DE COLOMBIA**

VERIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN: Certifico que el solicitante presentó toda la documentación así:

<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>

- Inexistencia en referencias inhibitorias, del titular, autorizados, cónyuge, o compañero(a) permanente y apoderados
- Direcciones y Teléfonos
- Actividad Económica:
- Documentación Exigida:
- Central de Riesgos
- Referencias (Familiar, Personal, Financiera, Comercial)
- Que las fotocopias de documentos de identidad coinciden con los originales
- Dejo constancia que he tenido a la vista la cédula de ciudadanía correspondiente y he podido constatar que la fotocopia adjunta a los documentos, es fiel copia.

Observaciones:

**XIV. VERIFICACION DE LA DOCUMENTACION E INFORMACION (Funcionario que realizó la verificación y confirmación)**

Nombres y Apellidos:		Cargo:		(DD/MM/AA)		Firma	
Concepto Comercial				Resultado de la Entrevista			
Entrevista con el Cliente:		Fecha		Hora:			
En sus Instalaciones		DD	MM	AAAA			
En el Banco							

XV. INFORMACION ECONOMICA ( Variables de SARC)													
Valor Obligaciones del cliente vigentes con el Banco agrario			Garantías que Respaldan la Obligación vigente					Valor comercial de la Garantía					
\$								\$					
Tiempo de permanencia en la region (Meses):			Principales Productos										
¿Experiencia en la actividad a realizar?			Número de Meses		Municipio - Inversion		Fuentes Alternativas de Ingreso						
<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO							<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO						
Evaluación del Comportamiento en el Sector													
Minimo Riesgo			Mediano Riesgo			Instalaciones			Buen Estado		Regular Estado		Mal Estado
Bajo Riesgo			Alto Riesgo										
Solicitante del Crédito vinculado con funcionarios del Banco Agrario:													
			SI		NO		ESPACIO VACIO			Parentesco:			
Nombre:								Cargo:					
Total endeudamiento:		Estamento facultado para aprobacion:			Posibilidad Reemplazo Titular		Experiencia con el Banco Agrario			Calidad de la experiencia con el Banco Agrario			
\$							<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> NA			<input type="checkbox"/> Buena <input type="checkbox"/> Mala <input type="checkbox"/> N/A			
Presenta Cuentas Embargadas			Habito de pago del Cliente			Comportamiento con el BAC			Comportamiento con el Sector Financiero				
<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			<input type="checkbox"/> Bueno <input type="checkbox"/> Malo <input type="checkbox"/> N/A										
<p>Certifico que realice las verificaciones y controles establecidos en el Manual del Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT, y el nivel de activos, así como los ingresos y egresos son acordes con la actividad económica, el sector y que el solicitante suscribió en mi presencia el respectivo pagare y carta de instrucciones.</p> <p>Adicionalmente certifico que el cliente vinculado o en proceso de crédito es residente de la zona, se encuentra 100% poblado en el sistema y la información registrada corresponde a la diligenciada en el formulario de solicitud de crédito o de actualización. Igualmente que lleve a cabo el proceso de conocimiento del cliente establecido en el Manual SARLAFT, en el de clientes y se realizaron las verificaciones en listas inhibitorias del Solicitante, Deudor, Codeudor y Aval, así como de la lista de chequeo del crédito.</p> <p>Certifico que valide personalmente la información contenida en la solicitud de crédito, en todos los documentos anexos a la misma, inclusive el informe comercial de pequeño productor CR-FT-064 si forma parte de los requisitos de la solicitud, encontrándola confiable y ajustada a la realidad de acuerdo con la reglamentación vigente en el Banco Agrario de Colombia S.A; que se cumplió con la totalidad de los requisitos exigidos y las respectivas verificaciones. Por lo anterior, recomiendo la operación ampliamente por las características aquí expuestas y especialmente por las siguientes razones:</p>													
OFICINA:						Fecha (DD/MM/AA)			Firma				
Nombres y Apellidos:			Cargo:										
			Director de Oficina										

BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S.A. - INSTITUCION FINANCIERA  
 CREDITO AGRARIO Y FINANCIAMIENTO RURAL  
 BOGOTÁ, COLOMBIA

BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S.A. - INSTITUCION FINANCIERA  
 CREDITO AGRARIO Y FINANCIAMIENTO RURAL  
 BOGOTÁ, COLOMBIA