



Banco Agrario de Colombia



Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural
República de Colombia

**Prosperidad
para todos**

Fecha de Diligenciamiento		Día		Mes		Año		SOLICITUD DE CRÉDITO PERSONA NATURAL										Fecha de Radicación		Día		Mes		Año								
Nombre de la Oficina								Código de la Oficina				TIPO DE PRODUCTOR																				
TRAMITE		Crédito Nuevo		Normalización		Renovación de Cupo		Consolidación		Otro: Cuál?																						
VINCULO		Deudor		Codeudor		Avalista		Deudor Solidario																								
TIPO DE CRÉDITO SOLICITADO		Agropecuario		Valor:		\$		Cupo de Sobregiro		Valor:		\$																				
		Bancoldex		Valor:		\$		Findeter		Valor:		\$																				
		Recursos Propios:		Valor:		\$		Vivienda		Valor:		\$																				
		Tarjeta de Crédito																														
		Con Banda		Clasica - Oro		Agraria		Agroinsumos		Amortiz.				Ciclo				Cupo Solicitado: \$														
		Con Chip		Fedegan		Compras Institucionales		Otra, cuál?																								
		Consumo																														
		Crédito Libre Inversión		Libranza		Vehiculo		Otro: Cuál?				Cupo Solicitado		\$																		
		Comercio Exterior																														
		Cartas de Crédito de Importación (CCI)		Garantías Bancarias Emitidas (GRB)		Valor:												Otro: Cuál?														
Stand By Emitidos (STN BY)		Giro Financiado en Dólares (GDF)		Valor:												Valor:																
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.		NI PN.		D		M		A																		
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				Ama de Casa				M		F		Profesión												
Código CIU				Descripción de la Actividad Económica				Maneja Recursos Públicos																								
II. INFORMACION LABORAL																																
Nombre de la Empresa								Cargo Actual								Salario																
Direccion Laboral (Asalariados)								Municipio								Teléfono Laboral																
II. INFORMACION PERSONAL																																
Número de Personas a Cargo		Tipo de Vivienda																														
		Propia		Familiar		Arrendada		Asignada por la Empresa		Casa		Finca		Apartamento		Lote																
III. DATOS DE UBICACIÓN																																
Dirección de Residencia								Barrio / Vereda				Municipio				Envío de Correspondencia																
Departamento				Teléfono Fijo (Indicativo y número)				Número de Celular				Dirección Electrónica				SI		NO														
Dirección (Comercial, Oficina u otra)								Barrio / Vereda				Municipio				Envío de Correspondencia																
Departamento				Teléfono Fijo (Indicativo y número)				Número de Celular				Fax				SI		NO														
IV. DATOS DEL CONYUGE O COMPAÑERO (A) PERMANENTE																																
Tipo de Identificación:								Número				Fecha de Nacimiento				Profesión				Sexo												
C.C		C.E.		T.I.		PASAP.		NI PN.		DD		MM		AA		M		F														
Nombres								Primer Apellido				Segundo Apellido																				
Tipo de Actividad		Hogar		Independiente		Empleado		Pensionado		Total de Activos:		\$																				
Nombre de la Empresa donde Labora:								Dirección Empresa:				Indicativo y No Telefonico (Empresa):				Municipio (Empresa)																
V. 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											\$										
TOTAL INGRESOS											TOTAL EGRESOS											\$										
3- BALANCE GENERAL																						4- Fecha:										
5- ACTIVOS											7- PASIVOS																					
Caja y Bancos											Cuentas Por Pagar											\$										
Inversiones (Títulos Valores)											Obligaciones Financieras											\$										
Cuentas por Cobrar (Deudores)											Otros Pasivos											\$										
Mercancías (en bodega, en proceso, etc.)																						\$										
Propiedades urbanas y rurales																						\$										
Semovientes																						\$										
Vehículos																						\$										
Maquinaria y Equipo																						\$										
Otros Activos																						\$										
6- TOTAL ACTIVOS											8- TOTAL PASIVOS											\$										
											9- TOTAL PATRIMONIO (Activos - Pasivos)											\$										

VI. DESCRIPCIÓN DE BIENES																
Tipo de Inmueble										Matricula Inmobiliaria			No. Escritura/ Fecha / Notaria			
	Casa		Edificio		Finca		Local						DD	MM	AA	Notaria
	Lote		Bodega		Oficina		Apartamento									
Ciudad / Vereda:			Hipoteca:		Entidad:				Valor Catastral:			Valor Comercial:				
			SI	NO					\$			\$				
Fecha último avalúo (DD/MM/AA)			Dirección:				Municipio:				Departamento:					
Tipo de Inmueble										Matricula Inmobiliaria			No. Escritura/ Fecha / Notaria			
	Casa		Edificio		Finca		Local						DD	MM	AA	Notaria
	Lote		Bodega		Oficina		Apartamento									
Ciudad / Vereda:			Hipoteca:		Entidad:				Valor Catastral:			Valor Comercial:				
			SI	NO					\$			\$				
Fecha último avalúo (DD/MM/AA)			Dirección:				Municipio:				Departamento:					
Vehículo - Marca			Placa	Modelo	Prenda a favor de:			Valor de la deuda:			Valor Comercial:					
								\$			\$					
Vehículo - Marca			Placa	Modelo	Prenda a favor de:			Valor de la deuda:			Valor Comercial:					
								\$			\$					
Descripción de Otros Bienes																
Semovientes					Cantidad:				Valor de la deuda		\$			Valor Comercial:		\$
Maquinaria:					Prenda a favor de:				Valor de la deuda		\$			Valor Comercial:		\$
Inversiones y otros activos:					Prenda a favor de:				Valor de la deuda		\$			Valor Comercial:		\$
VII. REFERENCIAS																
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)								
	Nombres:			Primer Apellido:				Segundo Apellido:				Nexo con el Cliente:				
	Dirección de la Residencia:			Municipio:				Barrio/ Vereda:				Departamento:				
PERSONALES	Indicativo y No. Telefonico de Residencia:			Indicativo y No. Telefonico de ubicación:				Celular (Prefijo y Número)								
	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)								
	Nombres:			Primer Apellido:				Segundo Apellido:				Nexo con el Cliente:				
Financieras	Entidad:			Clase o Tipo de Producto:				No. Producto:				Sucursal:		Ciudad:		
	Entidad:			Clase o Tipo de Producto:				No. Producto:				Sucursal:		Ciudad:		
Nota: Diligenciar las referencias comerciales solo para Independientes.																
Comerciales		Nombre del establecimiento:				Vínculo:		Municipio:			Departamento:			Ind. y Teléfono:		
VIII. OPERACIONES INTERNACIONALES																
Maneja operaciones en Moneda Extranjera?			SI	NO												
Transferencias Enviadas y Recibidas			Cartas de Crédito de Importación			Cartas de Crédito de Exportación			Inversiones Internacionales			Cartas de Crédito de Importación				
Cobranzas Documentales Imp. y/o Exp			Giros Financiados			Stand By			Garantías Bancarias			Giros Financiados				
Entidad			Monto anual Aproximado en USD				Moneda									
Identificación del Producto			Tipo de Producto			Ciudad			Pais							
IX. 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.		NI PN.		Empleado Hogar		Independiente Estudiante		Socio		
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:							
							\$									

X. DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES										
1. Declaración Voluntaria de Origen de Fondos: Obrando 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 CDAI. Los recursos que entregue a la entidad provienen de las siguientes fuentes (detalle de la ocupación, oficio, profesión, actividad, negocio, etc.										
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. 2. 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 solicitar y divulgar a las Centrales de Información, toda información referente a mi comportamiento comercial. Lo anterior implica que el cumplimiento de mis obligaciones se reflejara en las mencionadas bases de datos, en donde se consignan 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.										
3. 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.										
4. 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 acepta 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 éste 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 (8) días hábiles.										
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 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.										
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.										
La siguiente declaración únicamente debe diligenciarse para los casos en que aplique:										
Manifiesto que Fui informado por el Banco Agrario de Colombia, que la solicitud de Crédito que me encuentro tramitando es sujeto de beneficio DRE ____ ICR ____ IAT ____ ,Otro, ____ Cual? _____, y que el acceso a este programa está condicionado a la disponibilidad de recursos en FINAGRO.										
Por lo anterior, certifico que 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 que se encuentran vigentes a esa fecha.										
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:		☐ CORRIENTE ☐ AHORROS								
<table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">-</td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> </tr> </table>				-			<table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="width: 100px; height: 40px;"></td> <td style="width: 100px; height: 40px;"></td> </tr> </table>			
		-								
No de Cuenta		Firma del Solicitante, Avalista, o Apoderado								
		Huella Dactilar								

	VERIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN: Certifico que el solicitante presentó toda la documentación así: Inexistencia en referencias inhibitorias, del titular, autorizados, cónyuge, o compañero(a) permanente y apoderados Direcciones y Teléfonos Actividad Económica: Documentación Exigida: Central de Riesgos Calificación: ☐ A ☐ B ☐ C ☐ D ☐ E ☐ K 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:	
----------------	--

Nombres y Apellidos:				Cargo:				Fecha (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															

Valor de las Obligaciones Directas		Garantias que Respaldan la Obligacion vigente						Número Garantia ante el sistema	
\$									
Valor comercial de la Garantia		¿La Garantia cubre actualmente obligaciones?						Fecha de legalizacion	
\$				SI		NO		N/A	

¿Experiencia en la actividad a realizar?		Productos		Fuentes Alternativas de Ingreso		¿Cuales?	
☐ SI ☐ NO		Número de Meses	Municipio - Inversion	☐ SI ☐ NO			

	Minimo Riesgo		Mediano Riesgo		Buen Estado	Regular Estado	Mal Estado
	Bajo Riesgo		Alto Riesgo				

Nombre:		Cargo:	
---------	--	--------	--

Solicitante del Credito vinculado con otros creditos por parentesco:	Nombre:	No. Documento	Parentesco
--	---------	---------------	------------

	SI		NO	Nombre:		No. Documento		Parentesco	

\$		Posibilidad reemplazo titular:	NO
----	--	--------------------------------	----

Explicación y sustentación de calificaciones distintas a "A" según consulta a las Centrales de Riesgo:	
--	--

¿Se siente más seguro en el negocio de...					¿Experimenta con el Banco Agrario...					¿Siente de la experiencia con el Banco Agrario...				
	SI		NO	No Veces		SI		NO	N/A		Buena		Mala	N/A

XIV. JUSTIFICACIÓN PARA ASIGNACIÓN DEL FAG

1. MARQUE CON X LA RAZÓN POR LA CUAL SE ESTÁ JUSTIFICANDO LA ASIGNACIÓN DE LA GARANTÍA FAG.

1	No tienen garantías que ofrecer	
2	Problema de títulos	
3	Predios arrendados	
4	La garantía ofrecida no respalda suficientemente el total de pasivos del solicitante	
5	Se requiere por el tipo de programa y el monto de la solicitud. Ejemplo: créditos asociativos, alianzas estratégicas a largo plazo, entre otros.	
6	Otra:	

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.

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.

Habiendo cumplido con la totalidad de los requisitos exigidos y las respectivas verificaciones, puedo recomendar la operación ampliamente por las características aquí expuestas y especialmente por las siguientes razones:

OFICINA:		Fecha (DD/MM/AA)			Firma	
Nombres y Apellidos:	Cargo:					
	Director de Oficina					

Gerencia de Mercadeo / CM-FT-031 / Actualizada Julio, 2012



CONSTANCIA DE RADICACIÓN DE LA SOLICITUD DE CRÉDITO

Oficina:				Regional		No. Identificación del Solicitante:		Monto Solicitado\$:	
								\$	
Fecha de Entrega de Documentos	DIA	MES	AÑO	Nombres y Apellidos:		Cargo:		Firma del Director:	
						Director de Oficina			

Para Tener en Cuenta:

1. El recibo de los documentos para estudio de la solicitud no compromete al Banco en ningún momento para la aprobación de la misma.
2. El Banco no recibe solicitudes que no tengan la documentación completa para iniciar el estudio.
3. Para conocer el estado de la solicitud u observaciones sobre ésta, favor comunicarse con la línea gratuita nacional No. 018000915000 y en Bogotá al No. 594 85 00.

	ACTA DE CONSTITUCION DE PROYECTO	CODIGO	¿
		VERSION FORMATO	01
	<i>(Nombre del proyecto)</i>	FASE	¿
		FECHA	<i>(DD-MM-AAAA)</i>

Ciudad y Fecha: _____ Código: _____

1. NOMBRE DEL PROYECTO

2. GERENTE DEL PROYECTO
2.1. Designado 2.2. Facultades 2.3. Responsabilidades

3. STAKEHOLDERS		
Nombre	Rol	Funciones

4. OBJETIVO DEL PROYECTO
4.1. Objetivo General 4.2. Objetivos específicos

5. ALCANCE
<i>(Descripción SMART)</i>

	ACTA DE CONSTITUCION DE PROYECTO	CODIGO	¿
		VERSION FORMATO	01
	(Nombre del proyecto)	FASE	¿
		FECHA	(DD-MM-AAAA)

6. RESTRICCIONES DEL PROYECTO	
Elemento	Restricción

7. RECURSOS DISPONIBLES PARA EL PROYECTO			
Recurso	Descripción	Origen	Dedicación

8. PRESUPUESTO DEL PROYECTO	
Recurso	Asignación
Personal	
Material	
Equipo	
Contingencia	
Total	

9. CRONOGRAMA DE HITOS	
Hito	Fecha Programada

AUTORIZA EL PROYECTO
(Nombre de quien autoriza)

GERENTE DE PROYECTO ASIGNADO
(Nombre del gerente asignado)

	ACTA DE CIERRE	CODIGO	¿
		VERSION FORMATO	01
	(Nombre del proyecto)	FASE	¿
		FECHA	(DD-MM-AAAA)

CON EL PRESENTE DOCUMENTO EL EQUIPO DE TRABAJO CERTIFICA LA FINALIZACIÓN Y CIERRE DEL PROYECTO

1. Datos del proyecto

Nombre del Proyecto			
Gerente del Proyecto			
Fecha de realización del acta de Cierre:			
Fecha Inicio:		Fecha cierre real del proyecto	

2. Status Final del Proyecto (Resumen)

	<i>Relacionar en este espacio:</i> - Aspectos Técnicos o funcionales entregados - Otros aspectos que considere relevantes.
--	--

3. Actividades No realizadas – Pendientes

Actividad	Justificación de no Ejecución

4. Check List General

Elementos Entregados	Realizado a satisfacción (Si/No)	¿Por qué?	Responsable de recibir cada Item
Vigencia: xxx	Información de Uso Interno creado por fede pasifloras		ABC-123 VERSIÓN

	ACTA DE CIERRE	CODIGO	¿
		VERSION FORMATO	01
	(Nombre del proyecto)	FASE	¿
		FECHA	(DD-MM-AAAA)

Documentación básica Proyecto (Project Charter,)			
Capacitaciones operativas			
Capacitaciones Técnicas			
Se elaboraron y se entregaron Manuales técnicos y operativos			

¿Se realizó el paso a producción?	(Si/No)
Fecha real de salida a producción:	

5. Los procesos documentados fueron:

Procesos	Nombre Del Documento	Firma de validación por el área de Procesos
Gestión Clientes		
Alistamiento		
Prestación Del Servicio		
Monitoreo De Servicio		
Gestión		
Facturación y Cobro		

6. Lecciones Aprendidas

Vigencia: xxx	Información de Uso Interno creado por fede pasifloras	ABC-123 VERSIÓN
---------------	---	--------------------

	ACTA DE CIERRE	CODIGO	¿
		VERSION FORMATO	01
	(Nombre del proyecto)	FASE	¿
		FECHA	(DD-MM-AAAA)

No.	Descripción (Descripción)	Fecha del aprendizaje

7. Aprobación y aceptación del cierre formal del proyecto

Nombre	Rol en el equipo de Proyecto	Aceptación del Cierre	Firma
		Si / No	

(Firmar y entregar a la PMO en formato Físico y/o Digital con las firmas correspondientes)