

Fecha de Diligenciamiento			DIA	MES	AÑO	Fecha de Radicación			DIA	MES	AÑO
Nombre de la Oficina						Código de la Oficina			<input type="checkbox"/> VINCULACIÓN A PRODUCTOS PASIVOS <input type="checkbox"/> ACTUALIZACIÓN		

  

Tipo de Persona		Producto Solicitado		Ahorro tradicional <input type="checkbox"/>	Ahorro programado <input type="checkbox"/>	Ahorro activo <input type="checkbox"/>	Microahorro <input type="checkbox"/>	Usuario frecuente de giro <input type="checkbox"/>	
Natural <input type="checkbox"/>	Jurídica <input type="checkbox"/>	CDT <input type="checkbox"/>	CDAT <input type="checkbox"/>	Cuenta corriente <input type="checkbox"/>		Otro: ¿Cuál?			
Vínculo		Titular <input type="checkbox"/>		Cotitular <input type="checkbox"/>		Autorizado para firmar en la cuenta <input type="checkbox"/>		Aporado <input type="checkbox"/>	

  

PERSONA NATURAL

### 1. DATOS PERSONA NATURAL

Tipo de identificación: R.C.  C.C.  C.E.  T.I.  PAS  NIT P.N.  C.D.  Número: \_\_\_\_\_ Fecha de Expedición: DIA MES AÑO Lugar de expedición: \_\_\_\_\_

Nombres: \_\_\_\_\_ Primer apellido: \_\_\_\_\_ Segundo apellido (o de casada): \_\_\_\_\_

Fecha de Nacimiento: DIA MES AÑO País de nacimiento: \_\_\_\_\_ Depto. de nacimiento: \_\_\_\_\_ Ciudad de nacimiento: \_\_\_\_\_ Profesión: \_\_\_\_\_

Nivel de Estudios: Primaria  Secundaria  Técnico  Ninguno  Estado Civil: Soltero  Separado  Divorciado  Sexo: Masculino  Tecnólogo  Univeritario  Postgrado  Otro  Casado  Viudo  Unión libre  Femenino

Ocupación: Empleado empresa privada  Independiente sin establecimiento comercial  Empleado - Socio  Estudiante  Empleado empresa pública  Independiente con establecimiento comercial  Pensionado  Ama de Casa

Código CIU: \_\_\_\_\_ Descripción de la Actividad Económica: \_\_\_\_\_ Maneja Recursos Públicos: Sí  No

### 2. INFORMACION LABORAL (Datos del Empleo - Persona Natural)

Nombre de la empresa: \_\_\_\_\_ Cargo Actual: \_\_\_\_\_ Salario \$: \_\_\_\_\_

  

PERSONA JURÍDICA

### 3. DATOS PERSONA JURÍDICA

Razon Social: \_\_\_\_\_ NIT: \_\_\_\_\_ Fecha de Constitución: DIA MES AÑO

Código CIU: \_\_\_\_\_ Descripción de la actividad económica: \_\_\_\_\_

### 4. TIPO DE SOCIEDAD

Oficial  Orden nacional  Orden municipal  Ente territorial municipal  Sin ánimo de lucro  Industrial  Financiera   
 Orden departamental  Ente territorial departamental  Economía mixta  Seguridad social  Comercial

Particular  Limitada  Colectiva  En comandita por acciones  Unipersonal  De familia  Mercantil de hecho   
 Anónima  Cooperativa  En comandita simple  Multinacional  Sin ánimo de lucro  SAS

  

PERSONA NATURAL Y JURÍDICA

### 5. REPRESENTANTE LEGAL O APODERADO

Nombres: \_\_\_\_\_ Primer apellido: \_\_\_\_\_ Segundo apellido (o de casada): \_\_\_\_\_

Tipo de identificación: C.C.  C.E.  PAS  C.D.  Número: \_\_\_\_\_ Dirección residencia: \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_

### 6. DECLARACIÓN DE INFORMACIÓN PARA FATCA (Titular - Representante Legal)

¿Otra nacionalidad? Sí  No  ¿Cuál? \_\_\_\_\_ ¿Tiene obligaciones fiscales en un país diferente a Colombia? Sí  No  ¿Cuál? \_\_\_\_\_

Dirección en el exterior (diligenciar si tiene residencia permanente en el exterior)

País: \_\_\_\_\_ Ciudad: \_\_\_\_\_ Dirección: \_\_\_\_\_ Código postal: \_\_\_\_\_ Indicativo - Teléfono: \_\_\_\_\_

**Exclusivo para personas jurídicas**

• ¿Tiene obligaciones fiscales en un país diferente a Colombia? Sí  No  ¿Cuál? \_\_\_\_\_ Si la respuesta es afirmativa, diligencie la siguiente información.

• ¿Tiene algún socio, accionista, miembro o asociado con participación superior al 5% con obligaciones fiscales en otro país? Sí  No

Nombre o razón social	Identificación	Participación	¿Cuál país?

### 7. DATOS DE UBICACIÓN

Categoría dirección: Dirección residencia: \_\_\_\_\_ Barrio / Vereda: \_\_\_\_\_ Municipio: \_\_\_\_\_ Código postal: \_\_\_\_\_

Dirección urbana  Departamento: \_\_\_\_\_ Teléfono fijo (Indicativo y número): \_\_\_\_\_ Celular: \_\_\_\_\_ Dirección electrónica: \_\_\_\_\_

Dirección rural  Dirección (comercial, laboral u otra): \_\_\_\_\_ Barrio / Vereda: \_\_\_\_\_ Municipio: \_\_\_\_\_ Código postal: \_\_\_\_\_

Dirección urbana  Departamento: \_\_\_\_\_ Teléfono fijo (Indicativo y número): \_\_\_\_\_ Celular: \_\_\_\_\_ Fax: \_\_\_\_\_

Dirección rural

Envío de correspondencia diferente a extractos\* En la dirección principal: Residencia  Laboral  Comercial (P.Jurídica)

### 8. INFORMACIÓN FINANCIERA (en pesos)

8. INFORMACIÓN FINANCIERA (en pesos)		Con corte a	DIA	MES	AÑO
Total activos \$	Ingresos mensuales \$				
Total pasivos \$	Otros ingresos mensuales \$				
Total patrimonio \$	Total ingresos \$				
Depende económicamente de un tercero Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	Egresos mensuales \$				

Descripción otros ingresos: \_\_\_\_\_

### 9. INFORMACION TRIBUTARIA

Persona natural	Clase de contribuyente	Declara Renta	Responsable del IVA (solamente para proveedores)		
			Régimen Común <input type="checkbox"/>	Régimen Simplificado <input type="checkbox"/>	No responsable del IVA <input type="checkbox"/>
Persona jurídica	Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	Gran contribuyente	Cooperativa <input type="checkbox"/> Fiduciaria <input type="checkbox"/> Vigilado Superfinanciera <input type="checkbox"/> Autorretenedor <input type="checkbox"/>	No contribuyente Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si respondió Sí diligencie tipo de entidad _____

### 10. OPERACIONES INTERNACIONALES

¿Maneja operaciones en moneda extranjera? Sí  No

Transferencias enviadas y recibidas  Cartas de crédito de importación  Cartas de crédito de exportación  Inversiones internacionales  Capital de trabajo

Cobranza documentales Imp. y/o Exp.  Giros financiados  Stand by  Garantías bancarias

Entidad: \_\_\_\_\_ Monto: \_\_\_\_\_ Moneda: \_\_\_\_\_

Tipo de producto: Cuenta de ahorros  Número de producto: \_\_\_\_\_ Ciudad: \_\_\_\_\_ País: \_\_\_\_\_  
 Cuenta corriente

\*Los extractos pueden ser consultados y descargados a través de la Banca Virtual, ingresando a [www.bancoagrario.gov.co](http://www.bancoagrario.gov.co), haciendo clic en "REALICE AQUÍ transacciones y pagos".

## 11. SOCIOS Y ACCIONISTAS (Con participación superior al 5% - para relacionar más socios utilizar hoja anexa)

Nombres y apellidos	No. Identificación	Valor de la participación	Porcentaje de la participación
Nombres y apellidos	No. Identificación	Valor de la participación	Porcentaje de la participación

## 12. REFERENCIAS

Financiera	Entidad	Clase o tipo de producto	N° de Producto	Sucursal	Ciudad
Comercial	Nombre del establecimiento	Vínculo	Municipio	Departamento	Ind. y teléfono

1	Nombres	Primer apellido	Segundo apellido	Nexo con el cliente
	Dirección	Teléfono fijo (indicativo y número)		Celular (indicativo y número)
2	Nombres	Primer apellido	Segundo apellido	Nexo con el cliente
	Dirección	Teléfono fijo (indicativo y número)		Celular (indicativo y número)

## 13. DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES

**1. 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 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 que 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 (n) 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 mercadeo, 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 mercadeo, 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 procesos de administración tributaria. XII. Realizar análisis de riesgo, estadísticas, supervisión, encuestas, muestreos, pruebas de mercadeo, 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. Declaro que la información suministrada por mí y la que en el futuro suministre al Banco, a través de cualquier medio, es veraz, actual, verificable, completa y exacta. Igualmente, manifiesto que he sido informado de los 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 mi información personal a través de 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 el desarrollo de la normatividad que rige el derecho al habeas data. 5) Que puedo contactar al banco en los teléfonos +571 594 8500 en Bogotá y resto del país 01 8000 91 5000 o en la página web [www.bancoagrario.gov.co](http://www.bancoagrario.gov.co).

**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 consignar 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. Otras declaraciones:** de igual forma autorizo a saldar las cuentas, depósitos y dar por terminado en forma unilateral, los contratos de este y de otros productos que tenga en el Banco Agrario de Colombia S.A., en caso de infracción de cualquiera de los compromisos y obligaciones contenidos en este documento o por aparecer mi nombre o identificación, el de mis autorizados, cónyuge o compañero(a) permanente o apoderados en las listas inhibitorias del Banco Agrario de Colombia S.A., eximiendo al Banco de toda responsabilidad que se derive por información errónea, falsa o inexacta que yo hubiera proporcionado en este documento o de la violación del mismo. 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 acepté 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. Declaración de Ley para FATCA:** otorgo mi autorización expresa, explícita e informada al Banco o quien haga sus veces para que realice cualquier tratamiento sobre mis datos personales, consistente en el envío de información financiera a autoridades fiscales en Colombia o en otros países, en los términos de FATCA o de normas de similar naturaleza de terceros países o de tratados internacionales. 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 los giros destinados a sus cuentas.

Declaro que de los espacios no diligenciados en este formulario, no poseo información.	Huella Dactilar  Firma del Solicitante o Apoderado
--	--

## 14. VERIFICACION DE DOCUMENTACION E INFORMACION (Funcionario que realizó la verificación y confirmación)

Certifico que recibí del solicitante toda la documentación exigida para la apertura de los productos solicitados y que su información fue verificada de acuerdo con las normas establecidas por el Banco en los Manuales de Clientes, Productos y SARLAFT.

Observaciones				
Nombres y apellidos				
Cargo	Fecha	DIA	MES	AÑO
	Firma			

## 15. CONCEPTO COMERCIAL

Entrevista con el Cliente	En sus Instalaciones <input type="checkbox"/>	En el Banco <input type="checkbox"/>	Fecha	DIA	MES	AÑO	Hora
Resultado de la Entrevista							

Certifico que realicé las verificaciones y controles establecidos en los Manuales de Clientes, Productos y Sistema Integral Para la Prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SIPLA/FP, que su información financiera es acorde con la actividad económica declarada y que el solicitante suscribió en mi presencia el pagaré contragarantía y carta de instrucciones (este último solo para cuenta corriente). Por lo anterior, autorizo la vinculación del cliente, habiendo cumplido con la totalidad de los requisitos exigidos y las respectivas verificaciones, para asegurar el adecuado conocimiento del cliente:

Director de oficina	Fecha	DIA	MES	AÑO
Nombres y apellidos	Firma			