

Este formato debe diligenciarse en cumplimiento al Sistema de Auto Gestión del Riesgo del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

FECHA DE SOLICITUD:	TIPO DE CLIENTE: NUEVO <input type="checkbox"/> RENOVACIÓN <input type="checkbox"/>	NÚMERO DE RADICACIÓN:	OFICINA:
CÓDIGO EMPLEADO:	NOMBRE EMPLEADO:	CÓDIGO ARCHIVO:	CÓDIGO PRODUCTO:
INFORMACIÓN GENERAL			
DILIGENCIE SÓLO SI ES CLIENTE NUEVO A TRAVÉS DE QUÉ MEDIO CONOCIÓ A INTERACTUAR: REFERIDO <input type="checkbox"/> VOLANTES <input type="checkbox"/> REMITIDO ASESOR <input type="checkbox"/> RADIO <input type="checkbox"/> AFICHES <input type="checkbox"/> OFICINA MÓVIL <input type="checkbox"/> PRENSA <input type="checkbox"/> TV <input type="checkbox"/> OTRO <input type="checkbox"/> CUÁL? _____			
NIT:		RAZÓN SOCIAL:	
ESTRUCTURA DE CONSTITUCIÓN No.:	NOTARIA:	CIUDAD:	DEPARTAMENTO:
FECHA:	VENCIMIENTO:		
CLASE DE SOCIEDAD: MIXTA <input type="checkbox"/> ANÓNIMA <input type="checkbox"/>	LIMITADA <input type="checkbox"/> COLECTIVO <input type="checkbox"/>	EN COMANDITA <input type="checkbox"/> OTRA <input type="checkbox"/>	CUÁL:
FACEBOOK:	TWITTER:	INSTAGRAM:	
INFORMACIÓN REPRESENTANTE LEGAL			
PRIMER APELLIDO:	SEGUNDO APELLIDO:	NOMBRE COMPLETO:	
DOCUMENTO DE IDENTIDAD: C.C. <input type="checkbox"/> C.E. <input type="checkbox"/>	No.:	EXPEDIDA EN:	SEXO: M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
LUGAR Y FECHA DE NACIMIENTO:			
NIVEL DE ATRIBUCIONES DEL REPRESENTANTE LEGAL:			
SOCIOS O ACCIONISTAS			
NOMBRE		C.C. / NIT.	%
INFORMACIÓN DE BIENES RAÍCES			
ACTIVOS PROPIOS CASA/FINCA POSEO EL %	No. ESCRITURA NOTARÍA:	MATRÍCULA:	HIPOTECA A FAVOR DE:
DIRECCIÓN:	VALOR COMERCIAL:	SALDO DEUDA:	
INFORMACIÓN DE VEHÍCULOS			
MARCA:	MODELO:	PLACA:	VALOR COMERCIAL:
SALDO DEUDA:		PRENDA A FAVOR DE:	
INFORMACIÓN DE LA FAMIEMPRESA			
NOMBRE DE LA FAMIEMPRESA:		TEL:	
DIRECCIÓN:	COORDENADAS:	BARRIO/VEREDA:	R: <input type="checkbox"/> U: <input type="checkbox"/>
MUNICIPIO:	ACTIVIDAD ECONÓMICA:	<input type="checkbox"/> OTROS ¿CUÁL? _____	AÑOS EXPERIENCIA: <input type="text"/>
<input type="checkbox"/> PRODUCCIÓN <input type="checkbox"/> SERVICIOS		<input type="checkbox"/> COMERCIO <input type="checkbox"/> AGROPECUARIO	
FECHA DE INICIO: DD MM AAAA	EMPLEOS ACTUALES:	EMPLEOS A GENERAR:	NOMBRE ARRENDADOR:
TELÉFONO ARRENDADOR:			
REFERENCIAS			
PROVEEDOR:	TEL:	CIUDAD:	
PROVEEDOR:	TEL:	CIUDAD:	
COMERCIAL:	TEL:	CIUDAD:	
COMERCIAL:	TEL:	CIUDAD:	
REFERENCIA EN ZONA:	TEL:	CIUDAD:	
FAMILIAR QUE NO RESIDA CON USTED:	TEL:	CIUDAD:	
NOMBRE REFERIDO	CÉDULA:	TEL:	CIUDAD: BARRIO EMPRESA:
AUTORIZACIONES GENERALES			
<p>Vinculación única de Cliente: Mediante la suscripción del presente documento acepto mi vinculación única como cliente de la Corporación Interactuar, para lo cual otorgo las siguientes autorizaciones generales a dicha entidad. Estas autorizaciones permanecerán vigentes hasta que expresamente manifieste mi intención de revocarlas.</p> <p>Autorización de consulta y reporte a centrales de riesgo: Autorizo de manera previa, expresa e informada a INTERACTUAR para obtener, consultar y reportar a las Centrales de Información de la Asociación Bancaria de Colombia, Data crédito, Pro crédito y demás entidades autorizadas para tales efectos, la información relacionada con mi comportamiento crediticio, resultado de toda clase de operaciones que efectúe o haya efectuado con el sector financiero u otros sectores. Igualmente, autorizo a INTERACTUAR para que, en cumplimiento de la Ley 1266 de 2008 y sus Decretos Reglamentarios, me notifique los reportes negativos a Centrales de Riesgo mediante contactos telefónicos o mensajes de texto o correos electrónicos, a los números de teléfono fijo, celular que declaro son de mi propiedad o informados mediante el presente documento, o en el transcurso de la relación comercial y/o contractual.</p> <p>He sido informado sobre la necesidad del acceso por parte de INTERACTUAR a estos datos, para poder ejecutar en debida forma el contrato de crédito que nos vincula o nos llegase a vincular, evaluando el nivel de riesgo del mismo, así mismo he sido informado que puedo revocar esta autorización únicamente después de que se haya agotado el presente deber contractual, es decir, una vez cancelado y liquidado el crédito que he adquirido con INTERACTUAR</p> <p>Autorización tratamiento de datos personales: Autorizo de manera voluntaria, previa, explícita, informada e inequívoca a la Corporación Interactuar para que en cumplimiento de la Ley Estatutaria 1581 del 17 de octubre de 2012, y su decreto Reglamentario 1377 de 2013 realice el tratamiento de mis datos personales y sensibles conforme a su política de Tratamiento de Datos Personales, la cual declaro conocer, aceptar y que se encuentra publicada en el sitio www.interactuar.org.co Esta autorización le permitirá a la Corporación Interactuar recolectar, transferir, almacenar, usar, suprimir, compartir, actualizar y transmitir mis datos personales y en general usarlos para fines relacionados con su objetivo social, en especial para fines legales, contractuales y comerciales descritos en su política de tratamiento de datos personales; y para la promoción de productos, servicios y eventos de Interactuar y las entidades aliadas con las que la Corporación ejecuta proyectos en beneficio de los clientes.</p> <p>Autorización deducciones y destrucción de información: Autorizo a Interactuar para realizar las deducciones correspondientes por concepto de: estudio del crédito, Fondo de Garantías de Antioquia, honorarios, comisiones Ley 590/2000, seguro de deudores y servicio exequial voluntario con cargo al crédito aprobado y acepto que una vez devengadas tales deducciones, estas no son reembolsables.</p> <p>Destrucción de documentos: En caso de no ser aprobada la presente solicitud de crédito, Interactuar podrá destruir los documentos diligenciados y aportados para su estudio, una vez transcurridos 240 días contados a partir de la fecha de la solicitud.</p> <p>Declaración de origen de fondos: 1). Declaro expresamente y de manera voluntaria que los recursos y/o bienes que manejo provienen lícitamente de mi actividad comercial y/o profesión, 2). La información aquí consignada es veráz, 3). Dichos recursos no provienen de alguna actividad ilícita de las contempladas en el código penal Colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione, 4). Manifiesto bajo gravedad de juramento que ni yo, ni la sociedad que represento, tenemos, ni hemos tenido participación, vinculación o relaciones jurídicas o comerciales con empresas relacionadas con actividades ilícitas, 5). En caso de infracción de cualquiera de los numerales contenidos en este documento, la CORPORACION INTERACTUAR podrá hacer exigibles las obligaciones a mi cargo. En el caso de existir saldos a mi favor, la Corporación podrá saldar mis obligaciones de manera automática, 6). Eximo a la CORPORACION INTERACTUAR de toda responsabilidad que se derive por información errónea, falsa o inexacta que yo hubiere proporcionado en este documento o la violación del mismo, 7) Me comprometo a actualizar anualmente la información que a bien se tenga.</p> <p>Declaración conocimiento de reglamento: En mi calidad de cliente, declaro que conozco, fui informado y acepto el reglamento de servicios de conocimiento de la Corporación Interactuar, en el cual se establecen condiciones de la prestación del servicio y los derechos y obligaciones que adquiere. Así como la disponibilidad de obtenerlo físico o consultarlo en la página: www.interactuar.org.co según lo prefiera.</p>			

SOLICITUD DE CRÉDITO PERSONA JURÍDICA

MONTO SOLICITADO:		PLAZO MESES	
Número de afiliados incluyendo el titular al servicio exequial voluntario. <input style="width: 50px;" type="text"/>			
CAPITAL DE TRABAJO		ACTIVOS FIJOS Y OTROS	
INVENTARIO	\$ <input style="width: 100px;" type="text"/>	MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ <input style="width: 100px;" type="text"/>
PAGO A PROVEEDORES	\$ <input style="width: 100px;" type="text"/>	VEHÍCULO	\$ <input style="width: 100px;" type="text"/>
PAGO A TERCEROS	\$ <input style="width: 100px;" type="text"/>	VIVIENDA	\$ <input style="width: 100px;" type="text"/>
FINANCIAR CUENTAS X COBRAR	\$ <input style="width: 100px;" type="text"/>	LOCAL	\$ <input style="width: 100px;" type="text"/>
OTRO	\$ <input style="width: 100px;" type="text"/>	TERRENO	\$ <input style="width: 100px;" type="text"/>
CUAL	<input style="width: 100px;" type="text"/>	OTROS	\$ <input style="width: 100px;" type="text"/>
		CUALES	\$ <input style="width: 100px;" type="text"/>
ALIANZA:		VALOR CHEQUE	CALIFICACIÓN INTERNA

BALANCE GENERAL DE LA FAMIEMPRESA FECHA: _____			
CAJA Y BANCOS	<input style="width: 100px;" type="text"/>	CUENTAS POR PAGAR INTERACTUAR	<input style="width: 100px;" type="text"/>
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	<input style="width: 100px;" type="text"/>	OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	<input style="width: 100px;" type="text"/>
INVENTARIOS	<input style="width: 100px;" type="text"/>	PROVEEDORES	<input style="width: 100px;" type="text"/>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	<input style="width: 100px;" type="text"/>	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<input style="width: 100px;" type="text"/>
ACTIVOS FIJOS	<input style="width: 100px;" type="text"/>	TOTAL PASIVO (B)	<input style="width: 100px;" type="text"/>
OTROS ACTIVOS	<input style="width: 100px;" type="text"/>	PATRIMONIO C = (A - B)	<input style="width: 100px;" type="text"/>
TOTAL ACTIVOS (A)	\$ <input style="width: 100px;" type="text"/>	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO (B + C)	\$ <input style="width: 100px;" type="text"/>

DESCRIPCIÓN DE LA MAQUINARIA Y ACTIVOS FIJOS DE LA FAMIEMPRESA			
<input style="width: 90%; border: none;" type="text"/>	\$	<input style="width: 90%; border: none;" type="text"/>	\$
<input style="width: 90%; border: none;" type="text"/>	\$	<input style="width: 90%; border: none;" type="text"/>	\$

ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS DE LA FAMIEMPRESA PERIODO (MES): _____			INDICADORES
INGRESOS	<input style="width: 100px;" type="text"/>		DÍAS CARTERA <input style="width: 100px;" type="text"/>
- COSTO MERCANCÍA VENDIDA	<input style="width: 100px;" type="text"/>		DÍAS INVENTARIO <input style="width: 100px;" type="text"/>
- UTILIDAD BRUTA		\$ <input style="width: 100px;" type="text"/>	CICLO OPERACIONAL <input style="width: 100px;" type="text"/>
- GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS	<input style="width: 100px;" type="text"/>		% ENDEUDAMIENTO <input style="width: 100px;" type="text"/>
- GASTOS LABORALES	<input style="width: 100px;" type="text"/>		MARGEN BRUTO <input style="width: 100px;" type="text"/>
- SALARIO(S) DUEÑO(S) FAMIEMPRESA	<input style="width: 100px;" type="text"/>		MARGEN NETO <input style="width: 100px;" type="text"/>
- UTILIDAD OPERACIONAL		\$ <input style="width: 100px;" type="text"/>	
- CUOTA(S) INTERACTUAR	<input style="width: 100px;" type="text"/>		
- CUOTA(S) OTRAS OBLIGACIONES	<input style="width: 100px;" type="text"/>		
+/- OTROS INGRESOS Y EGRESOS	<input style="width: 100px;" type="text"/>		
DISPONIBILIDAD NETA FAMIEMPRESA		\$ <input style="width: 100px;" type="text"/>	
CUOTA	\$ <input style="width: 100px;" type="text"/>		

Autorizo a Interactuar para que el dinero producto del préstamo que solicito en caso de ser aprobado, sea entregado en:

Cheque Bancolombia Cheque Banco Agrario Daviplata Bancolombia Ahorro a la Mano Traslado en la siguiente cuenta

CUENTA No. <input style="width: 400px;" type="text"/>	TIPO DE CUENTA: AHORROS <input type="checkbox"/> CORRIENTE <input type="checkbox"/>
ENTIDAD FINANCIERA: <input style="width: 400px;" type="text"/>	SUCURSAL: <input style="width: 150px;" type="text"/> TELÉFONO: <input style="width: 100px;" type="text"/>

Exonero a Interactuar de toda responsabilidad en caso de que los datos aquí relacionados no sean exactos en su totalidad.

Documentos a anexar por el cliente:

<input type="checkbox"/> Copia Cédula de Ciudadanía	<input type="checkbox"/> Carta Laboral	<input type="checkbox"/> Cámara de Comercio	<input type="checkbox"/> Balance general y estado de resultados
<input type="checkbox"/> RUT	<input type="checkbox"/> Factura de Servicios Públicos	<input type="checkbox"/> Extractos Bancarios	<input type="checkbox"/> Copia Resolución Gran Contribuyente
<input type="checkbox"/> Industria y Comercio	<input type="checkbox"/> Impuesto Predial	<input type="checkbox"/> Matrícula del Vehículo	<input type="checkbox"/> Copia Resolución Auto-retenedor
<input type="checkbox"/> Facturas Proveedores	<input type="checkbox"/> Certificado Libertad y tradición	<input type="checkbox"/> Copia Declaración de Renta	

APROBACIÓN FINAL (Espacio reservado para Interactuar)			
CUANTÍA APROBADA:	PLAZO MESES	FONDOS SUGERIDOS:	FONDO DESEMBOLSADO:
GARANTÍAS EXIGIDAS (DESCRIPCIÓN):			
OTRAS CONDICIONES:			
CANCELA CRÉDITO (S) #:			
FIRMA AUTORIZADA:	FECHA DE APROBACIÓN:	FECHA AVISO:	
CÓDIGO CRÉDITO:	ORDEN DE PAGO:	CLIENTE VISITADO: SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	FIRMA ASESOR: