

 INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	SOLICITUD DE CREDITO PERSONA NATURAL	CODIGO : RGN01-02
	PROCESO GESTIÓN FINANCIACIÓN		FECHA DE APROBACIÓN: 16/10/2020
	VERSIÓN:13		

PERSONA NATURAL

SOLICITANTE: ☐	CODEUDOR: ☐	DEUDOR SOLIDARIO: ☐	CO-PROPIETARIO: ☐	TRÁMITE: Nuevo: ☐ Novacion: ☐ Retanqueo: ☐ Libranza: ☐ Subrogacion: ☐
---------------------------------------	------------------------------------	--	--	--

1. TIPO DE CREDITO SOLICITADO (ESPACIO PARA USO EXCLUSIVO DEL IFC)

COMERCIAL		Sector	Agropecuario		Actividad	
FOMENTO			Empresarial:			
PREFERENCIAL			Educación Superior			
LIBRANZA			Libre Inversión /Vivienda			

2. DATOS PERSONALES

Condición Social: Normal ☐ Discapacidad ☐ Reinsertado ☐ Desplazado ☐ Víctima ☐						Grupo Etnia: Indígena ☐ Afrocolombiano ☐	
Primer Nombre:			Segundo Nombre:			Tipo de Identificación: CC ☐ CE ☐	
Primer Apellido:			Segundo Apellido:			No: ☐	
						Lugar de expedición:	
Ciudad de Nacimiento:			Fecha de Nacimiento:		DD	MM	AAAA
Estado Civil: Casado(a) ☐ Viudo(a) ☐ Soltero(a) ☐ Unión Libre ☐ Divorciado(a) ☐						Sexo: Femenino ☐ Masculino ☐ No aplica ☐	

3. DATOS DE UBICACIÓN

Dirección de Residencia:		Barrio Vereda		Ciudad:	
				Departamento:	
Telefono fijo:		Celular 1:	Celular 2:	Celular 3:	
Correo:			Dirección Laboral:		Ciudad:

4. INFORMACIÓN DEL CONYUGE

Nombres y apellidos:		Tipo de Identificación: CC ☐ CE ☐	
		No: ☐	
Dirección de Residencia:		Teléfono:	Teléfono móvil:

5. DATOS DEL PROYECTO A FINANCIAR.

Descripción de la Inversión:			
Dirección de la empresa o lugar de inversión:			
Municipio:	Barrio Vereda	Teléfono:	Celular:
Valor del Proyecto: \$		Valor Solicitado: \$	
Tipo de Garantía Ofrecida:	Personal: ☐	Codeudor: ☐	Hipoteca: ☐ Libranza: ☐ Deudor Solidario: ☐
Descripción de la Garantía:			Empleos a generar: Directos: Indirectos:
Nombre del Solicitante del crédito:			

6. REFERENCIAS

FAMILIAR (Que no conviva con Ud.)	1	Nombres:		Apellidos:		Parentesco:		Teléfono:	
		Dir. Residencia:				Barrio / Vereda		Ciudad:	
	2	Nombres:		Apellidos:		Parentesco:		Teléfono:	
		Dir. Residencia:				Barrio / Vereda		Ciudad:	
PERSONAL.	Nombres:		Apellidos:		Teléfono:				
	Dir. Residencia:				Barrio / Vereda		Ciudad:		

 INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	SOLICITUD DE CREDITO PERSONA NATURAL	CODIGO : RGN01-02
	PROCESO GESTIÓN FINANCIACIÓN		FECHA DE APROBACIÓN: 16/10/2020
			VERSIÓN:13

7. INFORMACIÓN ADICIONAL

Tiene parentesco con algún trabajador del IFC: Si ____ No _____. Nombre _____ Parentesco _____

8. DECLARACION PRIVADA

Esta solicitud de crédito no constituye compromiso inmediato o posterior para el otorgamiento del crédito por parte del IFC; la decisión final corresponde exclusivamente a la aplicación de la política interna y a la decisión de las respectivas instancias de aprobación. Una vez aprobado el crédito y pasados CUARENTA Y CINCO (45) días de haberle informado al beneficiario y éste no manifieste que no hará uso del crédito; se entenderá que desiste del mismo, procediendo a revocar su aprobación y asignación presupuestal. Autorización de Destrucción de Documentos: Pasado un tiempo máximo de seis (6) meses; autorizo al Instituto Financiero de Casanare, en el evento de que no me sea aprobado el crédito solicitado, que se lleve a cabo la destrucción de todos los documentos que he aportado con la solicitud de crédito y los que haya firmado para tal efecto. Declaración de conocimiento de condiciones de crédito: Certifico que el Instituto Financiero de Casanare me ha suministrado toda la información referente a los términos y condiciones del crédito, bajo las cuales se efectuará el análisis del mismo. Certifico que entiendo y acepto las condiciones del crédito, especialmente en lo referente a: Tasas de interés, periodicidad, plazo, bases de seguros, comisiones, gastos de cobranza, honorarios, condiciones de pagos anticipados, derechos del IFC en caso de incumplimiento del deudor y demás políticas y condiciones aplicables a la línea de crédito. Certifico que entiendo y acepto que el IFC, no contrae con esta solicitud la obligación de otorgar el crédito y que las condiciones pueden variar al momento del desembolso del crédito. Autorización para la inclusión y/o consulta de datos en la central de información CIFIN o cualquier otra entidad que maneje esta información. Autorizo al Instituto Financiero de Casanare “IFC” a reportar, procesar, solicitar y divulgar a la central de Información Financiera CIFIN - TRANSUNION o a cualquier otra entidad con similar objetivo, toda la información referente a mi comportamiento como cliente de la entidad, como usuario de cualquier operación de crédito activa, o pasada. Lo anterior implica que el cumplimiento o incumplimiento será reflejado en la mencionada base de datos en la que se consigna de manera completa, todos los datos referentes, comportamiento actual o pasado frente al sector financiero y en general, el cumplimiento de mis obligaciones. La permanencia de la información que refleja incumplimiento dependerá de que se efectue el pago de acuerdo con los plazos establecidos jurisprudencialmente o las normas legales al respecto.

DECLARACION DE ORIGEN DE FONDOS. En cumplimiento de las practicas implementadas por el IFC, para la prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo; Yo, _____ identificado(a) con C.C. No. _____, obrando en nombre propio, de manera voluntaria y dando certeza de que lo aquí consignado es cierto, realizo la siguiente declaración en cumplimiento de lo señalado en la circular externa No. 029 del 2014 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, en el EOF (Decreto 663 de 1993), el Decreto 2555 de 2010, ley 190 de 1995, ley 1474 de 2011, “Estatuto Anticorrupción” y demás normas legales concordantes, sujeto a las sanciones establecidas en el código penal.

ADICIONALMENTE DECLARO LO SIGUIENTE:

1. Que mis recursos (o los recursos de la persona natural o jurídica que represento) provienen de actividades lícitas y corresponden al desarrollo normal de mis actividades y que, por lo tanto, los mismos no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en el art. 323 del Código de Procedimiento penal o en cualquier norma que lo complementa, sustituya o modifique.
2. Que yo (o la persona natural o jurídica que represento) no he/ha efectuado transacciones u operaciones consistentes en o destinadas a la ejecución de actividades ilícitas de la contempladas en el art. 323 del Código de Procedimiento penal o en cualquier norma que lo complementa, sustituya o modifique, o a favor de personas que ejecutan o están relacionada con la ejecución de dichas actividades, como tampoco nos encontramos en listas internacionales vinculantes para Colombia de conformidad con el derecho internacional (listas de las naciones unidad) o en las listas OFAC, así mismo que en nuestra contra no se adelanta ningún proceso en instancias nacionales o internacionales por ninguno de los aspectos anteriores, como tampoco existe, contra mí, ni la entidad que represento, ni sus accionistas, asociados o socios que directa o indirectamente tengan el 5% o más del capital social, aporte o participación sus representantes legales y miembros de la junta directiva, investigación o procesos penales por delitos dolosos, estando el IFC, facultado para efectuar las verificaciones que considere pertinentes en base de datos o informaciones públicas nacionales o internacionales, así como para que efectué los respectivos reportes a las autoridades competentes, que considere procedentes de conformidad con las políticas y los manuales relacionados con su sistema de prevención y/o administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.
3. Que me comprometo a actualizar, cada vez que sea necesario, los datos e información requerida por el IFC.

En caso de ser aprobada mi solicitud de credito, autorizo al IFC para que descuente el saldo de mi (s) créditos vigente (s) con el IFC y a girar el saldo a la cuenta bancaria, según la certificación anexa. Dicha cuenta bancaria está a mi nombre y libre de embargo y demás restricciones.

9. FIRMA

Firma en: CIUDAD _____ a los DD _____ días del mes de MM _____ de AAAA _____ Firma: _____ No. de Cédula: _____ Expedida en: _____	 Huella dactilar - indice derecho
---	--

13. VERIFICACION DE DATOS (ESPACIO PARA USO EXCLUSIVO DEL IFC)

Dejo constancia que verifiqué la informacion registrada en la presente solicitud de crédito.	Nombre Analista de Crédito:	Firma Analista de Crédito:
--	-----------------------------	----------------------------