

DILIGENCIE ESTOS CAMPOS SI SOLICITA CRÉDITO EMPRESARIAL

Operación <input type="checkbox"/> Cupo nuevo <input type="checkbox"/> Operación específica solicitada: <input type="checkbox"/> Renovación cupo <input type="checkbox"/> Reestructuración	Destino de los recursos _____ _____ _____
Monto solicitado \$ _____ _____	_____ _____
Garantía ofrecida _____ _____	

DECLARACIÓN VOLUNTARIA DE ORIGEN DE BIENES Y/O FONDOS

Yo(nosotros), Identificado(s) con el (los) nombre(s) y documento(s) de Identidad expedido(s) en el(los) lugar(es) y fecha(s) establecidos en este documento, obrando como Representante Legal de manera voluntaria y dando certeza que todo lo aquí consignado es cierto, realizo(amos) la siguiente declaración de origen de fondos y/o bienes al Banco AV Villas, de conformidad con las normas establecidas por las autoridades para los clientes de las entidades Financieras:

- A) El origen de los dineros que deposito(amos) en nuestra cuenta y demás operaciones que tramito(amos) a través del Banco, proceden del giro ordinario de actividades lícitas.**
B) Me(nos) obligo(amos) a no prestar mi(nuestra) cuenta y a no permitir que terceros desconocidos por mi(nosotros), efectúen depósitos o transferencias a mi(nuestra) cuenta y a no hacer pagos o transferencias desde mi(nuestra) cuenta a terceros desconocidos.
C) Declaro(amos) que mi(nuestra) ocupación no es ni se relaciona con la actividad profesional de compra o venta de divisas y que el origen de mi(nuestros) recursos proviene del desarrollo de la(s) siguiente(s) actividad(es).

Autorizo(amos) al Banco AV Villas para acelerar el cobro de cualquier obligación pendiente y para dar por terminado unilateralmente cualquier contrato, negocio o relación que tenga con el Banco en caso de inexactitud ó incumplimiento de lo aquí indicado o de cualquier cláusula del(los) contrato(s) suscrito(s) con la entidad.

AUTORIZACIONES ADICIONALES

- El solicitante imparte las siguientes autorizaciones irrevocables a Banco Comercial Av Villas:
- Para acelerar el cobro de cualquier obligación pendiente y dar por terminado unilateralmente cualquier contrato, negocio o relación que tenga con el Banco en caso de inexactitud o incumplimiento de lo aquí indicado o de cualquier cláusula de (los) contrato(s) con la entidad.
 - Si la presente solicitud no es aceptada por el Banco Av Villas, para destruir todos los documentos que ha entregado para el trámite de ésta.
 - Para tomar las medidas que considere requeridas, si de acuerdo a la normatividad vigente o por el estudio de documentación, se concluye que el Solicitante reúne las características propias de las personas públicamente expuestas.
 - Para enviar información comercial exclusiva del Banco Av Villas a la dirección del correo electrónico y/o al celular que se relaciona en la presente solicitud. Así mismo, para que los extractos o estados de cuenta y demás notificaciones que exige la ley y el reglamento del producto sean enviados a través de los mismos medios.
 - En la(s) obligación(es) a cargo del Solicitante con plazo para el pago, dicho plazo se estipula en su favor y en el del Banco. Por lo tanto, salvo en los créditos de vivienda, en caso de pago anticipado en un mismo día, de tres o más cuotas de la obligación a su cargo, el Banco podrá cobrarle y el Solicitante queda obligado a pagarle de manera incondicional una penalidad equivalente al 2.5% del valor prepagado.
 - Para cobrar las comisiones y tarifas que informe en los medios y/o canales y con la anticipación que establezcan las disposiciones legales.
 - En caso de que el crédito solicitado se garantice con bienes que deben ser evaluados, el Banco podrá ordenar por cuenta y a costa del Solicitante el(los) avalúo(s) respectivo(s), si dentro de los ocho días siguientes al requerimiento que en tal sentido le formule, no aporta el(los) avalúo(s) que cumpla(n) con las condiciones establecidas por las disposiciones legales. El Solicitante se obliga a prestar la colaboración que sea necesaria para la realización del avalúo y el costo de éste será pagado junto con la cuota del crédito inmediatamente siguiente a la fecha del respectivo avalúo, a partir de la cual se causará intereses de mora a la tasa máxima legalmente permitida para fines comerciales; el Banco podrá diligenciar el pagaré que haya otorgado incluyendo el valor del(de los) avalúo(s).
 - Autorizo al Banco Comercial AV Villas para suministrar a las autoridades nacionales y extranjeras tales como la IRS de EEUU, información y documentación sobre mis productos, estados de cuenta, saldos, movimientos, información financiera y comercial, comportamiento financiero y manejo de productos, ingresos, deducciones, origen de recursos, accionistas y personas relacionadas o vinculadas, administradores y directivos para fines legales tales como FATCA, de inspección, supervisión, cumplimiento y verificación de acuerdos internacionales gubernamentales o suscritos por el Banco Comercial AV Villas. Así mismo, en caso de no suministrar la información y documentación que requiera el Banco Comercial AV Villas para los propósitos aquí mencionados, lo autorizo para darme el tratamiento de cliente recalitrante y aplicar las consecuencias que de ello se deriven, tales como las retenciones sobre los ingresos provenientes de fuente americana que trata FATCA.

CONOCIMIENTOS INFORMADOS

- El Solicitante manifiesta que el Banco Av Villas le ha informado al momento de presentar esta solicitud:
- Las características, derechos, obligaciones, comisiones y recargos, costos, plazos, sistemas de amortización, condiciones de prepago, tasa de interés (corriente y de mora, modalidad, periodicidad de cobro y base de capital sobre el cual se liquida la tasa de interés) y tarifas que asumirá una vez la solicitud sea aprobada por la entidad bancaria, así como las exclusiones y restricciones aplicables a dicho(s) producto(s) y/o servicio(s), aspectos todos éstos que manifiesta haber comprendido y aceptado.
 - Que las tarifas de los productos y servicios, el clausulado de los contratos y reglamentos de los productos cuya copia ha sido entregada al Solicitante y que éste manifiesta haber recibido, así como el del Programa de beneficios Puntos por Todo y programa de Referidos Puntos por Todos se encuentra publicado en la página WEB del Banco Av Villas (www.bancoavillas.com.co), los cuales acepta comprometiéndose a consultarlos de manera permanente.
 - Las políticas de Cobranza Prejudicial y los canales de consulta de éstas y sus modificaciones; tales políticas se encuentran publicadas en la página WEB del Banco Av Villas (www.bancoavillas.com.co)
 - Los beneficiarios del crédito y las garantías deben cumplir con las condiciones requeridas en materia de seguros de vida, incendio y terremoto. Que los costos y gastos por avalúos, estudio de títulos, IVA, seguros y constitución y cancelación de garantías es por cuenta del Solicitante/Cliente.
 - La presente solicitud no obliga al Banco Av Villas a otorgar el producto solicitado. Cualquier inexactitud implicará la negociación de esta solicitud.

AUTORIZACIÓN DE DÉBITO AUTOMÁTICO

En mi calidad de representante legal o apoderado, autorizo al Banco AV Villas a debitar parcial o totalmente el valor de la(s) obligación(es) a cargo de la(s) cuenta(s) que estén a nombre de la empresa ó específicamente de la cuenta No. _____	Espacio para sello de visado (únicamente para los casos en que el cliente reporte número de cuenta).
* Los débitos se realizan sobre el saldo efectivo de la cuenta de Ahorros / Corriente. En caso de no poseer saldo disponible por el valor de la(s) cuota(s), nos comprometemos a cancelar en cualquier oficina del Banco, el valor de la(s) misma(s) más los costos por mora que se nos generen a la fecha de pago.	

Certifico que la información suministrada en el presente documento es veraz, que reconozco la obligación legal de actualizar esta información como mínimo una vez al año o en caso de requerir su actualización me comprometo a reportarla oportunamente cuando sea necesario y que habiendo leído, comprendido y aceptado lo anterior, lo firmo a los () días del mes _____ del año _____ en la ciudad de _____

FIRMA: _____ NOMBRE: _____ DOCUMENTO DE ID. No.: _____ DE: _____ <input type="checkbox"/> Apoderado <input type="checkbox"/> Representante Legal	Huella	FIRMA: _____ NOMBRE: _____ DOCUMENTO DE ID. No.: _____ DE: _____ <input type="checkbox"/> Apoderado <input type="checkbox"/> Representante Legal	Huella
--	--------	--	--------

Espacio para uso exclusivo del Banco AV Villas - Entrevista al Cliente - Vinculo y Aprobó

Con mi firma certifico la aprobación del vinculo, así como haber realizado la entrevista presencial con el cliente, confirmando los datos suministrados en el lugar, fecha y hora que a continuación relaciono

<u>Lugar</u>	<u>Fecha</u>	<u>Hora</u>	<u>Cargo de quien efectuó la entrevista, vinculación y aprobación</u>
_____	_____	_____	_____
<u>Nombres y Apellidos de quien efectuó la entrevista, vinculación y aprobación</u> _____ _____			Firma
<u>No. documento de identificación</u> _____			

ESPACIO EXCLUSIVO PARA PERSONA NATURAL CON ESTABLECIMIENTO DE COMERCIO, SOCIO EMPRESA UNIPERSONAL O SOCIO PRINCIPAL DE UNA EMPRESA LIMITADA CUANDO ESTAS TENGAN VENTAS ANUALES INFERIORES A 2000 MILLONES DE PESOS

DETALLE SOCIO EMPRESA		
Información básica		
Socio 1		Socio 2
Tipo de Identificación	<input type="checkbox"/> C.C. <input type="checkbox"/> C.E.	<input type="checkbox"/> C.C. <input type="checkbox"/> C.E.
No. de Identificación		
Sexo	<input type="checkbox"/> Masculino <input type="checkbox"/> Femenino	<input type="checkbox"/> Masculino <input type="checkbox"/> Femenino
Estado Civil	<input type="checkbox"/> Soltero <input type="checkbox"/> Unión Libre <input type="checkbox"/> Separado <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Viudo <input type="checkbox"/> Personas a Cargo	<input type="checkbox"/> Soltero <input type="checkbox"/> Unión Libre <input type="checkbox"/> Separado <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Viudo <input type="checkbox"/> Personas a Cargo
Nivel de Estudios	<input type="checkbox"/> Ninguna <input type="checkbox"/> Secundaria <input type="checkbox"/> Universitario <input type="checkbox"/> Primaria <input type="checkbox"/> Técnico/Tecnólogo <input type="checkbox"/> Post-grado	<input type="checkbox"/> Ninguna <input type="checkbox"/> Secundaria <input type="checkbox"/> Universitario <input type="checkbox"/> Primaria <input type="checkbox"/> Técnico/Tecnólogo <input type="checkbox"/> Post-grado
Ocupación		
Datos Ubicación	Dirección residencia: _____ Teléfono: _____ Ciudad: _____ Zona residencia <input type="checkbox"/> Rural <input type="checkbox"/> Urbana	Dirección residencia: _____ Teléfono: _____ Ciudad: _____ Zona residencia <input type="checkbox"/> Rural <input type="checkbox"/> Urbana
Activos Fijos	Posee? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO Vehículo <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO Vivienda	Posee? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO Vehículo <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO Vivienda
Tipo de Residencia	<input type="checkbox"/> Familiar <input type="checkbox"/> Propia sin Hipoteca <input type="checkbox"/> Arrendada <input type="checkbox"/> Propia con Hipoteca	<input type="checkbox"/> Familiar <input type="checkbox"/> Propia sin Hipoteca <input type="checkbox"/> Arrendada <input type="checkbox"/> Propia con Hipoteca
Actividad económica actual		
Socio 1		Socio 2
Actividad económica	<input type="checkbox"/> Empleado <input type="checkbox"/> Transportador <input type="checkbox"/> Hogar <input type="checkbox"/> Jubilado <input type="checkbox"/> Rent. Capitat <input type="checkbox"/> Desempleado <input type="checkbox"/> Independiente <input type="checkbox"/> P. Jurídica <input type="checkbox"/> Estudiante Otro: _____	<input type="checkbox"/> Empleado <input type="checkbox"/> Transportador <input type="checkbox"/> Hogar <input type="checkbox"/> Jubilado <input type="checkbox"/> Rent. Capitat <input type="checkbox"/> Desempleado <input type="checkbox"/> Independiente <input type="checkbox"/> P. Jurídica <input type="checkbox"/> Estudiante Otro: _____
Datos actividad	Tipo de contrato <input type="checkbox"/> Fijo <input type="checkbox"/> Prest. Servicios <input type="checkbox"/> Labor contratada <input type="checkbox"/> Indefinido <input type="checkbox"/> Otro _____ Cargo Actual _____ Fecha Inicio _____	Tipo de contrato <input type="checkbox"/> Fijo <input type="checkbox"/> Prest. Servicios <input type="checkbox"/> Labor contratada <input type="checkbox"/> Indefinido <input type="checkbox"/> Otro _____ Cargo Actual _____ Fecha Inicio _____
Actividad económica de la empresa	<input type="checkbox"/> Privado <input type="checkbox"/> Agricultura <input type="checkbox"/> Fuerzas armadas <input type="checkbox"/> Público <input type="checkbox"/> Otro Cual?: _____	<input type="checkbox"/> Privado <input type="checkbox"/> Agricultura <input type="checkbox"/> Fuerzas armadas <input type="checkbox"/> Público <input type="checkbox"/> Otro Cual?: _____
Información financiera		
Socio 1		Socio 2
Ingreso Actividad	\$ _____	\$ _____
Otros Ingresos	\$ _____	\$ _____
Valor Arriendo	\$ _____	\$ _____
Descuentos de nómina	\$ _____	\$ _____
Cuotas otras Entidades	\$ _____	\$ _____
Cuotas AV Villas	\$ _____	\$ _____
Gastos personales	\$ _____	\$ _____
Valor Activos	\$ _____	\$ _____
Valor Pasivos	\$ _____	\$ _____

AUTORIZACIÓN PARA CONSULTA Y REPORTE A LAS CENTRALES DE RIESGO

Autorizo(amos) de manera expresa e irrevocable al BANCO AV VILLAS, a quien represente sus derechos o a sus sucesores a cualquier título a:

- Reportar, procesar, solicitar y divulgar a cualquier Operador de bases de datos e información financiera, crediticia, comercial, de servicios y proveniente de terceros países, toda la información referente a mi(nuestro) comportamiento como cliente(s) del BANCO AV VILLAS, de conformidad con los reglamentos a los cuales se sujeten las entidades antes mencionadas y la normatividad vigente sobre bases de datos.
- Consultar ante cualquier Operador de bases de datos e información financiera, crediticia, comercial, de servicios y proveniente de terceros países mi(nuestro) endeudamiento directo o indirecto con las entidades financieras del país así como la información disponible sobre el cumplimiento o manejo dado a mis(nuestros) compromisos y obligaciones con dicho sector.
- Conservar, tanto en el BANCO AV VILLAS, en quien represente sus derechos o en sus sucesores a cualquier título como en los Operadores de bases de datos e información financiera, crediticia, comercial, de servicios y proveniente de terceros países, con las debidas actualizaciones y durante el periodo necesario señalado en las disposiciones legales o en sus reglamento, la información indicada en los numerales (1) y (2) anteriores.
- Suministrar a cualquier Operador de bases de datos e información financiera, crediticia, comercial, de servicios y provenientes de terceros países, información a mis(nuestras) solicitud(es) de crédito así como de datos atinentes a mis(nuestras) relaciones comerciales, financieras, y en general socioeconómicas que haya(mos) entregado o que consten en registros públicos, bases de datos públicas o documentos públicos.
- Suministrar toda la información consultada y almacenada por AV VILLAS a las matrices, filiales o subordinadas de la matriz y demás entidades vinculadas al mismo grupo, así como a terceros para fines comerciales. Declaro(amos) que conozco(conocemos) y acepto(amos) que los reportes negativos que AV VILLAS realice a cualquier Operador de bases de datos e información financiera, crediticia, comercial, de servicios, y proveniente de terceros países pueden generar consecuencias negativas en su acceso al crédito y demás servicios financieros, así como conozco(conocemos) el derecho que me(nos) asiste de solicitar rectificación y actualización de la información cuando ésta no corresponda con la realidad crediticia, sin que tal derecho implique revocatoria alguna de las actualizaciones que se confieren a AV VILLAS.

Firma y Cédula - Socio 1

Firma y Cédula - Socio 2

ESPACIO EXCLUSIVO PARA EL BANCO

FECHA

Nombre de la Empresa _____

A A A A M M D D

NIT de la empresa _____

Funcionario entrevistado _____

Cargo _____

DESCRIPCIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN

		Variables Cualitativas			
		Calidad Gerencia		Líneas de sucesión	
		<input type="checkbox"/> Excelente	<input type="checkbox"/> Buena	<input type="checkbox"/> Excelente	<input type="checkbox"/> Buena
		<input type="checkbox"/> Bueno	<input type="checkbox"/> Regular	<input type="checkbox"/> Regular	<input type="checkbox"/> Regular
		<input type="checkbox"/> Regular	<input type="checkbox"/> Malo	<input type="checkbox"/> Malo	<input type="checkbox"/> Malo

ATRIBUCIONES DEL REPRESENTANTE LEGAL

DETALLE DE EMPLEADOS

No. de empleados Área Administrativa	No. de empleados Planta Produc.	Turnos de trabajo	Valor nómina mensual: \$ _____	% Útil. Capacidad instalada:
---	------------------------------------	-------------------	-----------------------------------	------------------------------

ACTIVOS FIJOS INMOBILIARIOS DE LA EMPRESA

Activo Fijo	Ubicación / Ciudad	SI	NO	Gravamen Hipotecario a favor de:
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

PRODUCTOS Y SERVICIOS

Productos	Marca	% Ventas	% Mercado	Sist. Distribución	Variable Cualitativa Dependencia productos
					<input type="checkbox"/> Excelente <input type="checkbox"/> Bueno <input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Malo

PUNTOS DE VENTA

Puntos de venta	Ciudad	Arrendado	Propia	% Total Ventas	Variable Cualitativa Estacionalidad ventas
					<input type="checkbox"/> Excelente <input type="checkbox"/> Bueno <input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Malo

PRINCIPALES CLIENTES

Cientes nacionales	Nombre contacto	Teléfono	Ciudad	Plazo	% Ventas	Variable Cualitativa Dependencia cliente
Cientes extranjeros	Nombre contacto	Teléfono	Ciudad	Plazo	% Ventas	

PRINCIPALES PROVEEDORES

Proveedores nacionales	Nombre contacto	Productos	Teléfono	Ciudad	Plazo	% Ventas	Variable Cualitativa Dependencia Proveedores
Proveedores extranjeros	Nombre contacto	Productos	Teléfono	Ciudad	Plazo	% Ventas	

RELACIONES BANCARIAS

Entidad	Garantía	Plazo	Cupo

PRINCIPALES COMPETIDORES

Nombre del competidor	% Mercado	Variable Cualitativa Competitividad
		<input type="checkbox"/> Excelente <input type="checkbox"/> Bueno <input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Malo

Otras Variables Cualitativas

Capacidad de los socios	Excelente <input type="checkbox"/> Bueno <input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Malo <input type="checkbox"/>	Efecto de otros países / zonas donde tiene sucursales, Inversiones o proveedores	Excelente <input type="checkbox"/> Bueno <input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Malo <input type="checkbox"/>
Posición en el mercado	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Solidez del sector / industria en el que opera la compañía	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Cultura de calidad y actualización tecnológica	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Exposición cambiaria	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Impacto potencial por condiciones regulatorias	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Firma y cédula Gerente oficina	
Calificación definitiva	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>		