



{fiduprevisora)



Guía para el diligenciamiento del Formulario de Vinculación o Actualización de Clientes

FR-ESN-02-012 **Personas Naturales**

A continuación encontrará las explicaciones y descripciones de los espacios a diligenciar por el cliente:

Ciudad y fecha: corresponde a la ciudad y fecha en la que se realiza el diligenciamiento del formulario.

Seleccione si es una vinculación o una actualización.

- 1. Seleccione el tipo de producto al cual desea vincularse:** antes de diligenciar este campo, solicite asesoría del representante comercial de la Fiduciaria.
- 2. Calidad del Solicitante:** exclusivo para clientes: Inversionista, fideicomitente, beneficiario contractual o aportante de un negocio fiduciario.

3. Datos Básicos del Titular

- a. **Nombre (Completo):** del cliente.
- b. **Documento de Identidad:** corresponde al tipo de identificación del cliente, así: **CC** Cédula de Ciudadanía, **NUIP, CE** Cédula de extranjería, Pasaporte, Carné diplomático, en caso de que sea otro señale la casilla y registre cual tipo de documento.
- c. **Numero:** corresponde al número de identificación del titular, **verifique** que sea igual al registrado documento de identificación.
- d. **Sexo:** marque la opción aplicable.
- e. **Fecha y Lugar de nacimiento:** corresponde a la ciudad y país de nacimiento del cliente y la fecha, verifique con documento de identificación.
- f. **Numero celular:** número de teléfono móvil del cliente.
- g. **Dirección de residencia:** corresponde a la dirección de residencia del titular, con ciudad departamento y país.
- h. **Teléfono(s) residencia:** corresponde al teléfono del titular en su lugar de residencia con ciudad, departamento y país.
- i. **País:** correspondiente a la dirección y teléfono de residencia que registró.
- j. **Departamento/estado:** correspondiente a la dirección y teléfono de residencia que registró.
- k. **Ciudad:** correspondiente a la dirección y teléfono de residencia que registró
- l. **Tiene una nacionalidad o responsabilidad tributaria en un país diferente a Colombia:** marque Sí o NO, *si su respuesta es afirmativa por favor diligencie los siguientes espacios.*
 - País, número de identificación tributaria (TIN) en ese país y marque con una "X" si es nacional o responsable tributario.

Recuerde que la nacionalidad puede ser por nacimiento o adopción y la responsabilidad tributaria se refiere a si está obligado a pagar impuestos en el país que registró.
- m. **Dirección en el extranjero:** registre si tiene datos de ubicación en otro país.
- n. **Teléfono en el extranjero:** registre si tiene teléfono en otro país diferente a Colombia.
- o. **País:** correspondiente a la dirección y teléfono de residencia extranjera que registró.
- p. **Departamento/estado:** correspondiente a la dirección y teléfono de residencia extranjera que registró.
- q. **Ciudad:** correspondiente a la dirección y teléfono de residencia extranjera que registró.
- r. **Código CIU:** número de cuatro dígitos, verifique con RUT actualizado, si aplica.
- s. **Actividad económica:** señale si el cliente realiza su actividad como empleado, independiente u otro (ama de casa, estudiante, etc).
- t. **Ocupación oficio o profesión:** corresponde a la actividad económica principal del cliente, verifique según soporte de ingresos aportado.
- u. **Especifique la actividad en caso de ser independiente:** corresponde a la descripción específica de la actividad independiente del cliente, verifique según soporte de origen de ingresos o RUT.
- v. **Empresa, Negocio u Oficina donde labora:** diligencie el lugar donde trabaja el cliente, si no tiene registre: **No Aplica.**
- w. **Cargo:** diligencie el cargo que desempeña en la compañía donde trabaja, si no tiene, registre: **No Aplica.**

- x. Dirección de la oficina:** registre dirección de oficina donde trabaja, si no tiene, registre: **No Aplica.**
- y. Teléfono de la oficina:** registre el teléfono de la oficina donde trabaja, si no tiene, registre: **No Aplica.**
- z. Ciudad y país:** correspondiente a la dirección y teléfono de oficina que registro, si no tiene, registre: **No Aplica.**
- aa. Correo electrónico:** corresponde a e-mail de contacto y para recibir información. Si no tiene, debe escribir: **No Aplica.**
- bb. Envío de correspondencia:** señale donde desea recibir la correspondencia: residencia, correo electrónico u oficina.
- cc. Estado Civil:** registre si el cliente es soltero, casado, si convive en unión libre.
- dd. Nombre del cónyuge:** escriba el nombre de la pareja en caso de ser Casado o Unión libre.
- ee. Numero ID del cónyuge:** escriba el número de identificación del cónyuge en caso de ser casado o unión libre.
- ff. ¿Es su cónyuge una persona expuesta políticamente?:** marque SÍ o NO y con una "X" en la opción correspondiente.
- **Políticamente (Decreto 1674/2016):** ejercer o a ejercido un cargo político en los últimos dos años de acuerdo con el mencionado decreto.
 - **Públicamente:** es reconocido nacional o internacionalmente por farándula, deporte, cultura o a un alto nivel empresarial.
 - **Maneja recursos públicos:** por el cargo que ejerce maneja recuerdos de una entidad pública o gubernamental.
- gg. ¿Usted maneja o administra recursos públicos?:** señale SÍ o NO, si el cliente por el cargo que ejerce actualmente, maneja recursos de una entidad pública o gubernamental.
- hh. ¿Usted ejerce o a ejercido cargos públicos en los últimos dos años?:** (Decreto 1674/2016): señale SÍ o NO, si el cliente ejerce o ha ejercido un cargo político en los últimos dos años de acuerdo con el mencionado Decreto.
- ii. ¿Es usted una persona que goza reconocimiento público?:** señale SÍ o NO, es reconocido nacional o internacionalmente por farándula, deporte, cultura o a un alto nivel empresarial.
- jj. ¿Usted es familiar hasta segundo grado de consanguinidad, afinidad o civil de una persona expuesta públicamente?:** marque SÍ o NO, con una "X" en la opción correspondiente.
- **Políticamente (Decreto 1674/2016):** ejercer o a ejercido un cargo político en los últimos dos años de acuerdo con el mencionado Decreto.
 - **Públicamente:** es reconocido nacional o internacionalmente por farándula, deporte, cultura o a un alto nivel empresarial.
 - **Maneja recursos públicos:** por el cargo que ejerce maneja recursos de una entidad pública o gubernamental.

Si la respuesta es afirmativa, registre nombre y número de identificación del familiar del cliente en los espacios definidos.

- kk. ¿Cuenta con responsabilidades fiscales en otros países?:** señale SÍ o NO, en caso afirmativo mencione cual país.

4. Referencias personales y/o comerciales

- a. Escriba nombre, dirección, país, teléfono de una referencia personal o comercial del cliente.
- b. **Tipo de relación:** escriba el tipo de relación que el referenciado tiene con el cliente.

5. Información Financiera

- a. **Declara renta:** selección SÍ o NO según corresponda o si aplica.
- b. **Información financiera fecha de corte:** corresponde a la fecha de corte de la información que registrará en los siguientes espacios. **Debe ser la misma** sobre la cual entrega los soportes para que sean comparables.
 - Por favor registre valores en pesos colombianos.
- c. **Total ingresos mensuales:** registre los ingresos totales mensuales que provienen de su actividad económica registrada.
 - Si es empleado: su salario mensual.
 - Si es independiente: ingresos por ventas, ingresos operacionales, sin tener en cuenta otros ingresos ajenos a ella.
- d. **Total egresos mensuales:** registre la suma de todos los egresos o gastos mensuales (si es independiente incluya todos los registrados en su estado de resultados: costos de venta, gastos administración, otros gastos o costos).
- e. **Total Ingresos no operacionales mensuales (no financieros):** registre los ingresos mensuales adicionales a la actividad económica principal del cliente. **(Ejemplo: arrendamientos, venta de activos, etc.) Si no tiene, registre "Cero".**
- f. **Total Ingresos no operacionales financieros mensuales:** registre los ingresos financieros del cliente. **(Ejemplo: intereses, rendimientos financieros de inversiones, etc.).** Si no tiene, registre "Cero".
- g. **Concepto otros ingresos:** registre el concepto(s) de los cuales provienen los ingresos no operacionales registrados **(Ejemplo: intereses financieros, arrendamientos, ventas de inmuebles, etc.)** si no tiene, registre: **No Aplica.**
- h. **Total Activos:** registre el total de activos en pesos colombianos, recuerde que es la suma del activo corriente y el activo fijo.
- i. **Total Pasivos:** registre el total de pasivos en pesos colombianos, recuerde que es la suma del pasivo a corto y largo plazo.
- j. **Total Patrimonio:** es la diferencia ente el Activo total y el Pasivo total **(verifique la diferencia).**

5.1 Referencia Financiera

- a. **Entidad:** registre la entidad con la cual tiene un producto financiero, si no tiene producto registre **No Aplica.**
- b. **Producto/Cuenta:** si la respuesta en el numeral anterior es positiva, registre el tipo de producto que posee. Si no tiene producto registre **No Aplica.**
- c. **Número de cuenta o producto:** si la respuesta en el numeral anterior es positiva, registre el número del producto que posee. Si no tiene ningún producto registre **No Aplica.**
- d. **País/Ciudad:** registre el país y la ciudad en la cual se encuentra la oficina en la que tiene el producto.

- e. **Sucursal:** registre el nombre de la oficina de la entidad en la que tiene el producto. Si no tiene, registre **No Aplica**.
- f. **Teléfono:** registre el número de teléfono de la oficina de la entidad en la que tiene el producto. Si no tiene, registre **No Aplica**.
- g. **En caso de no tener relaciones con el sector financiero:** debe escribirlo en los espacios y los espacios Entidad, Producto/Cuenta, Número de cuenta o producto, País/Ciudad, Sucursal, y Teléfono serán anulados con una línea o con **No aplica**.

5.2 Operaciones Internacionales

- a. **Realiza transacciones en moneda extranjera?:** responda Sí o NO, si realiza este tipo de transacciones.
- b. **Tipo de transacciones que normalmente realiza:** si la respuesta en el numeral anterior **es positiva**, registre el tipo de operaciones que realiza (**Ejemplo: exportaciones, importaciones, transferencias, pago de servicios, inversiones, otros**) Si la respuesta en el numeral anterior es negativa, registre **No Aplica**.
- c. **Posee algún producto en moneda extranjera?:** responda Sí posee o NO.
- d. **Tipo de producto:** si la respuesta en el numeral anterior es positiva, registre el tipo de producto que posee. Si la respuesta es negativa, registre **No Aplica**.
- e. **Identificación del producto:** registre el número que identifica el producto que posee, si no tiene registre **No Aplica**.
- f. **Entidad:** registre la entidad con la cual tiene el producto financiero, si no tiene producto registre **No Aplica**.
- g. **Moneda:** registre la divisa correspondiente al producto financiero, si no tiene producto registre **No Aplica**.
- h. **Monto:** registre el monto actual del producto financiero en la divisa correspondiente, si no tiene producto registre **No Aplica**.
- i. **País/Departamento/Ciudad:** registre la ciudad, estado o departamento y el país donde posee el producto financiero, si no tiene producto registre **No Aplica**.

6. Identificación del bien o recurso que se entrega o transfiere

- a. **Clase o tipo de recurso a entregar transferir:** especifique el tipo de recurso(s) que mantendrá en el producto con la Fiduciaria: dinero, bien inmueble, etc. **Este campo es de obligatorio diligenciamiento para fideicomitentes.**
- b. **Identificación del bien:** numero o registro del bien, si lo tiene.
- c. **Valor:** monto del recurso o valor del bien o bienes entregados.

7. Declaración de origen o destino de bienes

Diligencie su nombre, marque la opción correspondiente al origen de los recursos que tendrá en la Fiduciaria, lea detenidamente las cláusulas.

8. Clasificación y perfil de riesgos del inversionista

Esta parte contiene preguntas que le permiten a la Fiduciaria determinar su perfil de riesgos, es de obligatorio diligenciamiento si usted entra a un **Fondo de Inversión Colectiva**.

Clasificación del inversionista

Lea la descripción de las opciones y marque la que considere que se ajusta a sus características como cliente.

Perfil de riesgo

- **Parte I Horizonte de Inversión:** responda las cuatro preguntas con la opción que más lo identifique como cliente y las expectativas frente al producto.
- **Parte II Tolerancia al riesgo:** responda las seis preguntas con la opción que más lo identifique como cliente y las expectativas frente al producto.

9. Autorización de consulta, reporte y tratamiento de datos personales

FIDUPREVISORA S.A., identificada con NIT 860525148-5, manifiesta en su condición de responsable del tratamiento o actuando bajo la figura de encargado por disposición de acuerdo fiduciario o mandato legal, que con ocasión al diligenciamiento del presente formato se *recolectará, almacenará, usará, dispondrá o eventualmente se podrá llegar a transmitir o transferir a nivel nacional o internacional*, información personal de su titularidad o de terceros por usted referidos o representados.

La información personal objeto de tratamiento es de tipo *general, identificación, ubicación y socioeconómica*, la cual será utilizada para las siguientes finalidades:

- Gestionar el proceso de vinculación y actualización de la información del cliente, permitiendo el cumplimiento de las actividades de negociación, formalización, ejecución, supervisión y terminación de la relación contractual a través de los medios y herramientas físicas y automatizadas de **FIDUPREVISORA S.A.**
- Establecer y mantener un canal habitual de comunicación que permita informarle de las actividades, eventos, noticias u otra información de tipo comercial con fines de promoción y mercadeo de los servicios de **FIDUPREVISORA S.A.** o de terceros aliados.
- Gestionar a nivel interno y frente a los terceros competentes, la respuesta completa y oportuna a las PQRS radicadas por el titular de la información conforme a las disposiciones normativas aplicables.
- Compartir información a nivel nacional o internacional con terceros aliados y proveedores de Fiduprevisora que soportan o contribuyen al adecuado funcionamiento de la infraestructura y la correcta ejecución de los procesos tecnológicos e informáticos de **FIDUPREVISORA S.A.**
- Compartir datos personales con terceros, aliados o proveedores para el desarrollo de actividades de promoción o gestión comercial tanto de **FIDUPREVISORA S.A.** como de los terceros que acrediten un nivel adecuado del cumplimiento de la ley de protección de datos personales.

En razón de lo anterior, los titulares de la información registrada en el presente formulario, cuentan con el derecho a conocer, actualizar, rectificar y solicitar la supresión de sus datos personales; abstenerse de suministrar información personal de naturaleza sensible; solicitar la prueba de la autorización otorgada; ser informados sobre el uso que se da a sus datos personales; revocar la autorización otorgada, consultar de forma gratuita los datos personales previamente suministrados y acudir ante la superintendencia de industria y comercio cuando no se atiende en debida forma sus consultas o reclamos en materia de protección de datos personales. Los anteriores derechos podrán ser ejercidos presentando una consulta o reclamo a través de los siguientes canales de atención: CORREO ELECTRÓNICO: protecciondedatos@fiduprevisora.com.co TELÉFONO: (1) 594 51

11 DIRECCIÓN FÍSICA: CALLE 72 # 10-03, Bogotá, Colombia. Con el diligenciamiento y suscripción del presente formulario, usted declara conocer y aceptar de manera expresa y por escrito, el contenido de la presente solicitud de autorización, así como el contenido de la política de protección de datos personales de **FIDUPREVISORA S.A.** de igual forma declara contar con la autorización para suministrar la información de los titulares de información referidos o en el presente formulario para las finalidades previamente descritas.

10. Anexos de documentación

Recuerde que los documentos que anexa para su vinculación deben ser legibles y deben corresponder y estar acordes con la información que registró en el formulario.

En caso de actualización de datos, deb preguntar a su representante comercial asignado cuales documentos debe aportar.

11. Constancia de aprobación y firma del formulario

Espacio en el que el cliente con su firma declara que registró la información del formulario y conoce las cláusulas en él contenidas.

Recuerde que la huella dactilar debe quedar nítida, es decir, que se pueda comparar con su documento de identidad.

La información solicitada en el formulario de vinculación y actualización de clientes está sustentada en la normatividad SARLAFT, FATCA y CRS aplicable y de obligatorio cumplimiento para las entidades financieras vigiladas como Fiduprevisora S.A.

Puede consultar

Superintendencia Financiera de Colombia: Circular Básica Jurídica 029 de 2014 Parte I del Título IV, Capítulo IV, donde imparte instrucciones relativas a la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo - SARLAFT.

DIAN: Resoluciones 060 de 2015 y 119 de 2016 relativas al cumplimiento de identificación de responsabilidad tributaria internacional (Foreign Account Tax Compliance Act FATCA y Common Reporting Standard CRS).

Departamento Administrativo de la Presidencia de la Republica de Colombia: Decreto 1674 de 2016, donde define cuales son los cargos que deben reportar su información como Políticamente Expuestos.

Esta guía es de carácter ilustrativo para asesoramiento en el proceso del diligenciamiento del formulario de conocimiento al cliente pero NO hace parte integral del mismo.

Defensoría del Consumidor Financiero: Dr. JOSÉ FEDERICO USTÁRIZ GONZÁLEZ. Dirección: Carrera 11A # 96-51, Oficina 203, Edificio Ocity de la ciudad de Bogotá D.C. **PBX:** 6108161 / 6108164. **Fax:** extensión 500. **Correo electrónico:** defensoriaduprevisora@ustarizabogados.com **Horario de atención:** de 8:00 a.m. a 6:00 p.m. de lunes a viernes en jornada continua. **Funciones del Defensor del Consumidor:** dar trámite a las quejas contra las entidades vigiladas en forma objetiva y gratuita. Ser vocero de los consumidores financieros ante la institución. Usted puede formular sus quejas contra la entidad con destino al Defensor del Consumidor en cualquiera agencia, sucursal, oficina de corresponsalía u oficina de atención al público de la entidad. Así mismo, tiene la posibilidad de dirigirse al Defensor con el ánimo de que éste formule recomendaciones y propuestas en aquellos aspectos que puedan favorecer las buenas relaciones entre Fiduprevisora S.A. y sus consumidores. Para la presentación de quejas ante el Defensor del Consumidor no se exige ninguna formalidad, se sugiere que la misma contenga como mínimo los siguientes datos del reclamante: 1. Nombres y apellidos completos 2. Identificación 3. Domicilio (dirección y ciudad) 4. Descripción de los hechos y/o derechos que considere que le han sido vulnerados; de igual forma puede hacer uso del App "Defensoría del Consumidor Financiero" disponible para su descarga desde cualquier smartphone, por Play Store o por App Store.