



{fiduprevisora)



Guía de diligenciamiento del Formulario de Vinculación o Actualización de Clientes

FR-ESN-02-011 **Personas Jurídicas**

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 negocio fiduciario.

Persona Jurídica

- a. **Razón social:** corresponde al nombre completo de la empresa.
- b. **Número de Identificación (NIT o NIET):** corresponde al Número de Identificación Tributaria, verifique que sea igual al registrado en el RUT y el certificado de Cámara de Comercio o documento de registro de entidades extranjeras.
- c. **País de constitución:** país donde se constituyó la entidad, de acuerdo con el certificado de Cámara de Comercio.
- d. Seleccione si corresponde a la oficina principal, una sucursal o filial.
- e. **Tipo de sociedad:** seleccione la que esté acorde con su certificado de Cámara de Comercio.
- f. **Tipo de entidad:** señale el tipo de empresa a la que pertenece: pública, privada o mixta.
- g. **Dirección comercial:** corresponde a la dirección de la oficina que actúa como cliente, con ciudad departamento y país.
- h. **Correo electrónico:** corresponde a e-mail de contacto. **No registrar sitio web.**
- i. **Teléfono:** corresponde al número de teléfono de la oficina que actúa como cliente.
- j. **Envío de correspondencia:** señale el lugar donde desea recibir la correspondencia.
- k. **Responsabilidad tributaria en Colombia:** elija régimen al cual pertenece en Colombia (según RUT).
- l. **Código CIU:** código de 4 dígitos correspondiente a la actividad económica del cliente. Verifique este dato con el RUT actualizado.

3.1 Oficina principal

Solo se diligencia cuando el cliente es una sucursal o filial. Si no aplica marque **No aplica** en los siguientes espacios.

- a. **Razón social:** corresponde al nombre completo de la empresa.
- b. **Dirección principal:** corresponde a la dirección de la oficina principal de la empresa.
- c. **Teléfono:** corresponde al número de teléfono de la oficina principal de la empresa.
- d. **Ciudad / departamento y país:** corresponde a la ubicación en la que se encuentra la oficina principal de la empresa.

3.2 Datos para ser diligenciados por el Representante Legal

Verifique que el Representante Legal a registrar en el formulario se encuentra en el certificado de Cámara de Comercio, o documento de representación legal que se adjuntará como soporte.

- a. Marque si es principal o suplente.
- b. Registre el nombre completo del Representante Legal.
- c. **Documento de Identidad:** corresponde al tipo de identificación del Representante Legal, así: **CC** Cédula de Ciudadanía o **CE** Cédula de Extranjería, carne diplomático, pasaporte u otro.
- d. **Numero ID:** corresponde al número de identificación del Representante Legal, verifique con la fotocopia de la cédula o del documento que aporta.
- e. **Dirección:** corresponde a la dirección de residencia del Representante Legal.
- f. **Teléfono(s):** corresponde al teléfono del Representante Legal.

- g. País, ciudad y departamento:** corresponde al país, ciudad y departamento en el que se encuentra el Representante Legal.
- h. Cargo:** función que ejerce el Representante Legal en la empresa.
- i. El Representante Legal tiene una nacionalidad o responsabilidad tributaria en un país diferente a Colombia:** marque SÍ o NO, *si la respuesta es afirmativa por favor diligencie los siguientes espacios del formulario:*
- País.
 - Número de Identificación Tributaria (TIN) en ese país y marque con una "X" si es nacional o responsable tributario del país que registra.
- 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.**
- j. Dirección en el extranjero:** registre si tiene datos de ubicación en otro país diferente a Colombia.
- k. Teléfono en el extranjero:** registre si tiene teléfono en otro país diferente a Colombia.
- l. País:** correspondiente a la dirección y teléfono de residencia extranjera que registró.
- m. Departamento/estado:** correspondiente a la dirección y teléfono de residencia extranjera que registró.
- n. Ciudad:** correspondiente a la dirección y teléfono de residencia extranjera que registró.
- o. Usted maneja o administra recursos públicos?:** señale SÍ o NO, si el Representante Legal por el cargo que ejerce actualmente, maneja recursos de una entidad pública o gubernamental.
- p. Usted ejerce o a ejercido cargos públicos en los últimos dos años?:** (Decreto 1674/2016) señale SÍ o NO, si el Representante Legal ejerce o a ejercido un cargo político en los últimos dos años de acuerdo con el mencionado Decreto.
- q. Es usted una persona que goza reconocimiento público?:** señale SÍ o NO, si el Representante Legal es reconocido nacional o internacionalmente por farándula, deporte, cultura o a un alto nivel empresarial.
- r. Cuenta la compañía con otros administradores, Representantes Legales, liquidadores, factores o miembros de junta directiva o directivos controlantes que tengan la calidad de persona expuesta públicamente?:** marque SÍ o NO, si la respuesta es afirmativa, registre nombre, tipo y número de documento de identificación en los espacios definidos y marque con una "X" la opción correspondiente:
- **Político:** (Decreto 1674/2016) ejercer o a ejercido un cargo político en los últimos dos años de acuerdo con el mencionado decreto.
 - **Público:** 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.

4. Información Financiera

Información extractada de los estados financieros aportados como soporte y la cual debe ser registrada en pesos colombianos.

- a. Declara renta:** marque SÍ o NO según corresponda.
- b. Fecha de corte:** corresponde a la fecha de corte de la información que registrará en los siguientes espacios y que debe ser igual a los soportes entregados.

- c. **Total ingresos operacionales mensuales:** registre exclusivamente los ingresos operacionales totales mensuales (ingresos de ventas / número de meses según fecha de corte), sin tener en cuenta los ingresos no operacionales. *Ejemplo: si el estado de resultados tiene corte 30 de septiembre los ingresos operacionales totales se dividen en 9, si el corte es 31 de diciembre serán divididos en 12.*
- d. **Total egresos mensuales:** registre la totalidad de los egresos mensuales (Costo de venta + gastos o costos administrativos + otros gastos o costos) / número de meses según fecha de corte). *Ejemplo: si el estado de resultados tiene corte 30 de septiembre los egresos totales se dividen en 9, si el corte es 31 de diciembre serán divididos en 12.*
- e. **Total ingresos no operacionales mensuales (no financieros):** registre los ingresos no operacionales mensuales, es decir, aquellos que no provienen de la actividad económica principal del cliente o su objeto social. No incluya el valor de ingresos financieros. *Ejemplo: si el estado de resultados tiene corte 30 de septiembre los ingresos no operacionales totales se dividen en 9, si el corte es 31 de diciembre serán divididos en 12.*
- f. **Total ingresos no operacionales financieros mensuales:** registre los ingresos no operacionales financieros exclusivamente (intereses, reajustes monetarios, descuentos amortizados, diferencias en cambio).
- g. **Concepto otros ingresos no operacionales / no operacionales financieros:** registre el concepto(s) de los cuales provienen los ingresos no operacionales que registró en los dos espacios anteriores. *Ejemplo: arrendamientos, venta de activos fijos, reciclaje, venta de residuos sólidos, etc.*
- h. **Total Activos:** registre el total de activos en pesos colombianos, recuerde que es la suma del activo corriente y el activo fijo.
- g. **Total Pasivos:** registre el total de pasivos en pesos colombianos, recuerde que es la suma del pasivo a corto y largo plazo.
- h. **Total Patrimonio:** es la diferencia ente el Activo total y el Pasivo Total (verifique que coincida la diferencia).

4.1 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. **Ciudad:** registre 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.
- f. **Teléfono:** registre el número de teléfono de la oficina de la entidad en la que tiene el producto.
- 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, Ciudad, Sucursal y Teléfono deben ser anulados con una línea o con **No aplica**.

4.2 Operaciones Internacionales

- a. **Realiza transacciones en moneda extranjera?:** responda Sí realiza o NO.
- 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, pago de servicios,*

inversiones, prestamos en moneda extranjera, otros, etc). Si la respuesta en el numeral anterior es negativa, registre **No Aplica**.

- c. Posee algún producto en moneda extranjera?:** responda Sí tiene o NO.
- d. Tipo de producto:** registre el producto que tiene en el extranjero ya sea cuenta ahorros o corriente, inversión, etc. Si no tiene registre **No Aplica**.
- e. Identificación/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 ningún producto registre **No Aplica**.
- g. País, departamento/Estado y ciudad:** registre el país, departamento y ciudad donde posee el producto financiero, si no tiene ningún producto registre **No Aplica**.
- h. Moneda:** registre la divisa correspondiente al producto financiero, si no tiene ningún producto registre **No Aplica**.
- i. Monto:** registre el valor actual en la divisa correspondiente del producto financiero, si no tiene ningún producto registre **No Aplica**.

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

- a. Clase o tipo de recurso a entregar transferir:** especifique el recurso(s) que entrega: dinero, bien inmueble, etc. Este campo es de obligatorio diligenciamiento para Fideicomitentes.
- b. Identificación del bien:** número o registro del bien, si lo tiene.
- c. Valor:** monto del recurso o valor del bien o bienes entregados.

6. Socios / Asociados / Accionistas / Personas Controlantes

Liste las personas jurídicas y/o naturales que tienen participación directa o indirecta de más del 5% del capital social o que se consideren beneficiarios finales o controlantes de la compañía que actúa como cliente.

Personas jurídicas: en los espacios numere y registre el nombre completo, NIT, país de constitución, dirección y porcentaje (%) de participación de las personas jurídicas.

Personas naturales: a continuación encontrará los espacios para registrar a la persona o personas naturales que sean beneficiarios finales o controlantes de las entidades listadas en cuadro anterior, coloque al inicio el número de la persona jurídica a la que pertenece.

- Nombre.
- Tipo de ID o TIN: número de identificación nacional o extranjera.
- País: registre el país de nacimiento y/o responsabilidad tributaria de la persona natural.
- Porcentaje (%) de participación en la entidad que actúa como cliente.
- Tipo de PEP: marque Sí o NO, ostenta alguna de las siguientes calidades: **Político:** (Decreto 1674/2016) ejercer o ha ejercido un cargo político en los últimos dos años de acuerdo con el mencionado Decreto. **Público:** 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.

Tenga en cuenta que la definición incluida en la normatividad vigente nacional e internacional (GAFI), el beneficiario final es una **persona natural**, por lo que es necesario que las registre.

Si la entidad que actúa como cliente o alguno de sus socios o accionistas cotiza en bolsa de valores, por favor regístrelo en este espacio (puede ser en la dirección) y en este caso no tendrá la obligación de diligenciar el siguiente cuadro correspondiente a socios o controlantes persona natural.

Declaración personas jurídicas

Conteste la pregunta afirmativamente si en los espacios anteriores pudo registrar a la totalidad de los beneficiarios finales o controlantes, si no, por favor marque la opción y adjunte certificado teniendo en cuenta que contenga los mismos espacios de información que tiene el formulario tanto para personas naturales y jurídicas. Si no se tiene esta información en las certificaciones será una causal de devolución del formulario.

7. Información de responsabilidad tributaria internacional

(En cumplimiento de normativa FATCA–CRS) responda SÍ o NO a las siguientes preguntas.

Residencia Fiscal

- La empresa tiene sucursales, subsidiaria y/o filiales en otro país.
- La empresa es sucursal, subsidiaria y/o filial de una empresa constituida en otro país.
- **En caso se contestar afirmativamente, registre los datos de la empresa extranjera en los siguientes espacios: dirección, país de residencia fiscal y TIN.**

Declaración de estatus Instituciones Financieras

Si el cliente es una entidad financiera vigilada por la SFC y está registrada ante el IRS por favor marque con una X este espacio y registre su GIIN.

Declaración de estatus Instituciones No Financieras

Existen dos posibilidades de clasificación: Activa o Pasiva, tenga en cuenta las siguientes definiciones dadas por la normatividad de la DIAN, para marcar correctamente su opción:

Una “ENF Activa” significa cualquier ENF que cumpla con cualquiera de los siguientes requisitos:

- a. Menos del cincuenta por ciento (50%) de los ingresos brutos de la ENF del año calendario u otro periodo apropiado para reportar, anterior al periodo de reporte, sean ingresos pasivos y (ii) menos del cincuenta por ciento (50%) de los activos mantenidos por la ENF durante el año calendario u otro periodo apropiado para reportar, anterior al periodo de reporte, sean activos que generen o sean mantenidos para generar ingresos pasivos;
- b. Las acciones de la ENF se comercialicen regularmente en una bolsa de valores establecida o que la ENF sea una entidad relacionada de una entidad cuyas acciones se comercialicen en un mercado de valores establecido;
- c. La ENF está organizada en un territorio de EE.UU. y todos sus propietarios son residentes de buena fe en dicho territorio;
- d. La ENF es un gobierno (distinto al gobierno de EE.UU.), una subdivisión política de dicho gobierno (la cual, para evitar las dudas, incluye estados, provincias, condados y municipios), o una órgano publico actuando en función de dicho gobierno o subdivisión política mencionada, un gobierno de un territorio de EE.UU., una organización internacional, un banco central emisor distinto al de EE.UU., o una entidad que sea de la propiedad total de una o varios de los anteriores;

- e. Sustancialmente todas las actividades de la EENF consisten en poseer (en todo o en parte) las acciones en circulación de, o proveer financiamiento y servicios a, una o más subsidiarias que se dediquen a una actividad empresarial distinta a la de una institución financiera, excepto que una entidad no deberá calificar para el estatus de ENF si la misma funciona (o se muestra al público) como un fondo de inversión, tal como un fondo de capital privado, fondo de capital de riesgos, fondo de adquisición apalancada o cualquier vehículo de inversión que tenga el propósito de adquirir o financiar compañías para después tener participaciones en las mismas en forma de activos de capital para fines de inversión;
- f. La ENF todavía no está operando un negocio y no tiene historial previo de operación, pero está invirtiendo capital en activos con la intención de operar un negocio distinto a de una institución financiera.
- g. La ENF que no haya actuado como instituciones financieras.

Una "ENF Pasiva" significa cualquier ENF (entidad no financiera) que no sea:

- (i) Una ENF Activa.
- (ii) Una entidad de inversión descrita en el inciso A(6)(b) de este artículo.
- (iii) Que no sea una institución financiera de una jurisdicción asociada.

Inciso A(6)(b): entidad cuyos ingresos brutos proceden principalmente de una actividad de inversión, reinversión o de negociación de activos financieros, si la Entidad está gestionada por otra Entidad que es una Institución de Depósitos, una Entidad de Inversión, una Compañía de Seguros Especificada.

Declaración de estatus Instituciones Exentas

Marque la opción **exclusivamente** si el cliente es una entidad gubernamental, banco central u organización internacional.

8. Declaración voluntaria de origen y destino del bien

- a. Registre el nombre del Representante Legal que firma el formulario y la entidad a la que representa.
- b. Marcar la fuente(s) de los recursos y bienes a entregar.

Lea detenidamente las cláusulas, la firma del Representante Legal o apoderado implica la aceptación de las mismas.

9. 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 en un **Fondo de Inversión Colectiva**.

Clasificación del inversionista

Lea la descripción de las opciones y marque aquella 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 que tiene en la Fiduciaria.

Parte II Tolerancia al riesgo: responda las seis preguntas con la opción que más lo identifique como cliente y las expectativas frente al producto que tiene en la Fiduciaria.

Si es una entidad que administra recursos públicos solo marque la pregunta siete (7).

10. 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 S.A.** 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 y 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.

11. Anexos de documentación

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

En caso de actualización de datos, pregunta a su comercial asignado que documentos debe aportar.

12. Constancia de aprobación y firma del formulario

- Espacio en el que el Representante Legal con su firma declara que registró la información del formulario y conoce las cláusulas en las contenidas.
- Recuerde que la huella dactilar debe quedar nítida, es decir, que se pueda comparar con el documento de identidad del Representante Legal.
- 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.