|  |
| --- |
| **1. IDENTIFICACIÓN Y VERIFICACIÓN DEL CLIENTE** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **A. DATOS GENERALES** | | | | |
| Nombre de la Compañía | | | | |
| Tipo de Persona Jurídica  Sociedad Anónima o Compañía Anónima  Fundación de Interés Privado  Otro. Especificar: | | Tipo de Acciones  Acciones al Portador (Nombre del Custodio: \_\_\_\_\_)  Acciones Nominativas | | |
| ¿Cotiza la Persona Jurídica en una Bolsa de Valores?  SI  NO  En caso afirmativo, indique en cuál: | | | | |
| RUC/NIT/TIN/RIF | Fecha de Constitución  \_\_/\_\_/\_\_\_\_ | | País de Constitución  Panamá | # Escritura |
| Agente Residente | Notaria | | Tipo de Empresa  Operativa  No Operativa | # Empleados |
| Actividad Económica de la Compañía | | | País/es donde opera | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **B. DIRECCIÓN** | | | |
| Dirección (Calle, Número, Edificio, Piso, Oficina…) | | | |
| Ciudad | Provincia | País | Código Postal |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **C. CONTACTO** | | | | | | |
| Envío de Correspondencia  Oficina  Correo Electrónico Principal  Correo Electrónico Secundario  Apartado Postal (PO Box) | | | | | | |
| Persona de Contacto | | | | | | |
| Teléfono (Principal) | Teléfono (Secundario) | | Teléfono (Móvil) | Fax | | Apartado Postal (PO Box) |
| Correo Electrónico (Principal) | | Correo Electrónico (Secundario) | | | Página Web | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **D. REPRESENTANTE LEGAL** | | | | | | | | | | | |
| Primer Nombre | | Segundo Nombre | | Primer Apellido | | | Segundo Apellido | | | Apellido de Casada | |
| Fecha de Nacimiento | País de Nacimiento | | Nacionalidad | | | Edad | | Estado Civil  Soltero  Casado  Viudo  Divorciado | | | Sexo  M  F |
| Tipo de Documento  Cédula  Pasaporte  Carnet | | | Número | | Vencimiento  \_\_/\_\_/\_\_\_\_ | | | | País de Expedición | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **E. JUNTA DIRECTIVA** | | | | |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte | Nacionalidad | Cargo  Presidente  Vicepresidente  Secretario | Tesorero  Otro. Especificar: |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte | Nacionalidad | Cargo  Presidente  Vicepresidente  Secretario | Tesorero  Otro. Especificar: |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte | Nacionalidad | Cargo  Presidente  Vicepresidente  Secretario | Tesorero  Otro. Especificar: |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte | Nacionalidad | Cargo  Presidente  Vicepresidente  Secretario | Tesorero  Otro. Especificar: |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte | Nacionalidad | Cargo  Presidente  Vicepresidente  Secretario | Tesorero  Otro. Especificar: |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte | Nacionalidad | Cargo  Presidente  Vicepresidente  Secretario | Tesorero  Otro. Especificar: |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte | Nacionalidad | Cargo  Presidente  Vicepresidente  Secretario | Tesorero  Otro. Especificar: |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte | Nacionalidad | Cargo  Presidente  Vicepresidente  Secretario | Tesorero  Otro. Especificar: |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte | Nacionalidad | Cargo  Presidente  Vicepresidente  Secretario | Tesorero  Otro. Especificar: |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte | Nacionalidad | Cargo  Presidente  Vicepresidente  Secretario | Tesorero  Otro. Especificar: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **F. ACCIONISTAS (debe sumar el 100%, salvo en el caso de que sea Pública)** | | | | |
| P. Natural  P. Jurídica | Nombre y Apellidos / Razón Social | # Cédula o Pasaporte / TIN | % | Observaciones |
| P. Natural  P. Jurídica | Nombre y Apellidos / Razón Social | # Cédula o Pasaporte / TIN | % | Observaciones |
| P. Natural  P. Jurídica | Nombre y Apellidos / Razón Social | # Cédula o Pasaporte / TIN | % | Observaciones |
| P. Natural  P. Jurídica | Nombre y Apellidos / Razón Social | # Cédula o Pasaporte / TIN | % | Observaciones |
| P. Natural  P. Jurídica | Nombre y Apellidos / Razón Social | # Cédula o Pasaporte / TIN | % | Observaciones |
| P. Natural  P. Jurídica | Nombre y Apellidos / Razón Social | # Cédula o Pasaporte / TIN | % | Observaciones |
| P. Natural  P. Jurídica | Nombre y Apellidos / Razón Social | # Cédula o Pasaporte / TIN | % | Observaciones |
| P. Natural  P. Jurídica | Nombre y Apellidos / Razón Social | # Cédula o Pasaporte / TIN | % | Observaciones |
| P. Natural  P. Jurídica | Nombre y Apellidos / Razón Social | # Cédula o Pasaporte / TIN | % | Observaciones |
| P. Natural  P. Jurídica | Nombre y Apellidos / Razón Social | # Cédula o Pasaporte / TIN | % | Observaciones |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **G. BENEFICIARIO/S FINAL/ES**  En el caso de sociedades anónimas, identificar a los accionistas que posean un % igual o mayor al 10% de las acciones emitidas de la sociedad. Para el caso de otras personas jurídicas (fundaciones de interés privado, organizaciones sin ánimo de lucro u otras), detallar el o los beneficiarios finales con un % igual o mayor al 10%. | | | |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte | % | Observaciones |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte | % | Observaciones |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte | % | Observaciones |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte | % | Observaciones |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte | % | Observaciones |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **H. APODERADO/S** | | |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte | Observaciones |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte | Observaciones |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte | Observaciones |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte | Observaciones |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte | Observaciones |

|  |
| --- |
| **2. PERFIL FINANCIERO** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **A. ORIGEN DE LOS FONDOS** | | | | |
| INGRESOS ANUALES: $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |  | | |
| Actividad Principal (\_\_%) | Otras Actividades (\_\_%) | Fuente de Ingresos (debe sumar el 100%) | | |
| Menos de $250.000  $250.001 - $1.000.000  $1.000.000 y $10.000.000  Más de $10.000.000 | Menos de $250.000  $250.001 - $1.000.000  $1.000.000 y $10.000.000  Más de $10.000.000 | \_\_% Negocio  \_\_% Renta por alquileres | \_\_% Inversiones  \_\_% Otros.  Especificar: | \_\_% Ingresos Nacionales  \_\_% Ingresos Internacionales |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **B. DATOS FINANCIEROS (no completar si aporta Estados Financieros)** | | | |
|  | | | |
|  |  | Último Año / Proyección |  |
|  | Total de Ingresos |  |  |
|  | Total Costos |  |  |
|  | Total Gastos |  |  |
|  | Utilidad Operativa |  |  |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **3. REFERENCIAS** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Tipo de la Referencia  BANCARIA  COMERCIAL  PERSONAL | | | | | |
| Nombre de la Empresa | Nombre de la Persona de Contacto | | Fecha de Emisión de la Referencia  \_\_/\_\_/20\_\_ | | |
| Tiempo de la Relación  \_\_ años | Teléfono | | Email | | |
| Dirección de la Empresa | | | | |
| Dirección Residencial | | Teléfono | | Email | |

|  |
| --- |
| **4. PEP** |
| DEFINICIÓN.- La legislación de Panamá define como Persona Expuesta Políticamente (PEP) a toda persona nacional o extranjera que desempeñe o haya desempeñado funciones públicas destacadas de alto nivel o con mando y jurisdicción en un Estado, como son: los Jefes de Estado o de un gobierno; políticos de alto perfil; funcionarios gubernamentales, judiciales o militares de alta jerarquía; los altos ejecutivos de corporaciones que pertenecen al Estado; los funcionarios públicos que ocupen cargos de elección popular, entre otros que ejerzan la toma de decisiones en las entidades públicas. También aquellas personas que cumplen o a quienes se les ha confiado funciones importantes por una organización internacional, como los miembros de la alta gerencia, es decir, directores, subdirectores y miembros de la junta directiva o funciones equivalentes. El concepto de PEP debe extenderse a sus familiares cercanos, entendiéndose por éstos el cónyuge, los padres, los hermanos y los hijos de la PEP; y a sus estrechos colaboradores, entendiéndose por estos, las personas conocidas por su íntima relación con respecto a la PEP, incluyendo a quienes están en posición de realizar transacciones financieras, comerciales o de cualquier naturaleza, ya sean locales e internacionales, en nombre de la PEP.  Lo anteriormente expuesto no persigue cubrir personas de rango medio o más bajo que las categorías señaladas. |
| Indique si usted, en el caso de ser persona natural, o si algún beneficiario final, director, dignatario, persona autorizada y/o apoderado, en caso de persona jurídica, es una “Persona Expuesta Políticamente”  SI  NO |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| A. DATOS GENERALES DE LA PERSONA QUE DESEMPEÑA O HA DESEMPEÑADO LA FUNCIÓN O CARGO PÚBLICO | | | | | | | | |
| Primer Nombre | Segundo Nombre | | Primer Apellido | | | Segundo Apellido | | Apellido de Casada |
| Nacionalidad | | # Cédula / Pasaporte | | | Período del Cargo  \_\_/\_\_/\_\_\_\_ a \_\_/\_\_/\_\_\_\_ | | País | |
| ¿Qué función o cargo público desempeña o ha desempeñado? | | | | | | | | |
| Jefes de Estado o de Gobierno  Ministros, miembros del Congreso o Parlamento  Magistrados o Jueces de alta jerarquía  Militares de alta jerarquía | | | | Ejecutivos de corporaciones públicas  Funcionarios públicos que ocupen cargos de elección popular  Alta gerencia de organizaciones internacionales | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| B. DATOS GENERALES DEL FAMILIAR O ESTRECHO COLABORADOR DE LA PERSONA  QUE DESEMPEÑA O HA DESEMPEÑADO LA FUNCIÓN O CARGO PÚBLICO (completar sólo cuando aplique) | | | | | | | | |
| Primer Nombre | Segundo Nombre | | Primer Apellido | | | Segundo Apellido | | Apellido de Casada |
| Nacionalidad | | # Cédula / Pasaporte | | | | | Parentesco /Relación | |
| ¿Qué función o cargo público desempeña o ha desempeñado el Familiar o Estrecho Colaborador? | | | | | | | | |
| Jefes de Estado o de Gobierno  Ministros, miembros del Congreso o Parlamento  Magistrados o Jueces de alta jerarquía  Militares de alta jerarquía | | | | Ejecutivos de corporaciones públicas  Funcionarios públicos que ocupen cargos de elección popular  Alta gerencia de organizaciones internacionales  Otros \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | |
| Período del Cargo  \_\_/\_\_/\_\_\_\_ a \_\_/\_\_/\_\_\_\_ | | | | | País | | | |

|  |
| --- |
| **5. FATCA** |

|  |  |
| --- | --- |
| *En atención a la legislación estadounidense relativa al FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT (FATCA) las entidades financieras están en la obligación de reportar a las autoridades fiscales de los Estados Unidos de América sobre aquellos clientes de nacionalidad o titulares de pasaporte estadounidense, así como aquellos residentes en dicho país.* | |
| Indique si usted, en el caso de ser persona natural, o si algún beneficiario final, director, dignatario, persona autorizada y/o apoderado de EL CLIENTE, en caso de persona jurídica:  1. ¿Tiene pasaporte o nació en los Estados Unidos de América o en alguno de sus territorios? | SI  NO |
| 2. ¿Tiene una *“Green Card”* , tarjeta de residente permanente o algún otro estatus migratorio en los Estados Unidos o en alguno de sus territorios? | SI  NO |
| 3. ¿Ha permanecido más de 183 días, durante los últimos 3 años, en los Estados Unidos de América o en alguno de sus territorios? | SI  NO |
| Si la respuesta ha sido SI en alguna de las anteriores, favor llenar el Formulario W9. | |

|  |
| --- |
| **6. OTRA INFORMACIÓN** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **A. PROPÓSITO DE LA RELACIÓN DE NEGOCIOS** | | | | |
| Indique la razón por la que ha contactado con la Empresa | | | | |
| Medio por el que ha contactado con la Empresa | | | | |
| Búsqueda Web  Redes Sociales | Congreso o Evento  Formulario Web | Referencia Interna  Referencia Externa | Relaciones Públicas Publicidad | Mailing  Telemercadeo |
| Tipo de Relación de Negocios u Operación:  Presencial (el cliente está físicamente presente en el inicio de la relación de negocios u operación y se mantiene un contacto con el cliente mayoritariamente, de forma presencial).  No presencial (el cliente no está físicamente presente en el inicio de la relación de negocios u operación y la relación se lleva a cabo a través de medios telefónicos, electrónicos o telemáticos). | | | | |

|  |
| --- |
| **6. DECLARACIÓN Y FIRMA** |

|  |
| --- |
| **A. DECLARACIÓN Y FIRMA** |
| Por la(s) presente(s) firma(s) declaro/declaramos :  1. Que la información proporcionada es correcta y verdadera y me/nos comprometemos a notificar a Central Fiduciaria, S.A. cuando haya cambios en la misma a fin de mantenerla debidamente actualizada.  2. Que ha sido otorgada con el propósito de calificar para la obtención de servicios fiduciarios (según se define más adelante).  3. Que no estoy o estamos sujetos a obligaciones pendientes distintas a las aquí indicadas, con ninguna otra fiduciaria, compañía financiera o individuo.  4. Que soy/somos el/los verdadero/s dueño/s de estos fondos.  5. Que no existe proceso judicial, civil, penal o administrativo promovido en mi/nuestra contra.  6. Que Central Fiduciaria, S.A. está debidamente facultada para requerir información relacionada con el origen de los recursos o fondos a fin de dar cumplimiento a la legislación vigente en materia de Prevención del Blanqueo de Capitales, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.  7. Que exonero/exoneramos a Central Fiduciaria, S.A. de toda responsabilidad derivada del cierre de la relación de negocios ante la imposibilidad de aplicar las medidas de debida diligencia o por la realización de operaciones inusuales o sospechosas que deben ser reportadas a las autoridades competentes, de conformidad con la legislación vigente.  9. Que la falta de actualización del expediente puede suponer el cierre de la relación de negocios.  La fiduciaria, sus afiliadas, subsidiarias y empresas relacionadas quedan por este medio autorizadas para:  1. Confirmar la información declarada;  2. Solicitar información personal o comercial de cualquier fuente o persona natural o jurídica sobre mi/nosotros y,  3. Compartir con terceros y proporcionar a su entera discreción información o documentación que resulte de cualquier transacción que haya/mos celebrado o que vaya/mos a celebrar con la Fiduciaria, afiliadas, subsidiarias o empresas relacionadas.  HISTORIAL DE CRÉDITO Y AUTORIZACIÓN PARA UTILIZACIÓN DE INFORMACIÓN.  Por este medio autorizo/amos expresamente a Central Fiduciaria, S.A., sus subsidiarias y/o afiliadas, cesionarios o sucesoras, así como cualquier compañía que por operación de cesión, administración o compra de cartera adquiera los derechos de mi crédito, a que de conformidad con lo expresado en el artículo 24 y demás disposiciones aplicables de la Ley 24 de 22 de mayo de 2002, solicite, consulte, recopile, intercambie y transmita a cualquier agencia de información de datos, bancos o agentes económicos informaciones relacionadas con obligaciones o transacciones crediticias que mantengo o pudiera mantener con dichos agentes económicos de la localidad, sobre mi/nuestros historial de crédito y relaciones con acreedores. También queda facultada Central Fiduciaria, S.A., sus subsidiarias y/o afiliadas, cesionarios o sucesoras, así como cualquier compañía que por una operación de cesión, administración o compra de cartera adquiera los derechos de mi crédito, a que solicite y obtenga información de instituciones gubernamentales relacionadas con las obligaciones o transacciones crediticias arriba referidas. Asimismo, exonero/amos de cualquier consecuencia o responsabilidad resultante del ejercicio de solicitar o suministrar información, o por razón de cualesquiera autorizaciones contenidas en la presente carga, a Central Fiduciaria, S.A., a sus compañías afiliadas, subsidiarias, cesionarios y/o sucesoras, a sus empleados, ejecutivos, directores, dignatarios o apoderados, así como cualquier compañía que por una operación de cesión, administración o compra de cartera adquiera los derechos de mi crédito.  EN FE DE LO CUAL, firmamos el presente documento aceptando todas sus condiciones. |

|  |  |
| --- | --- |
| NOMBRE Y APELLIDOS | FECHA |
| CARGO  Representante Legal  Apoderado | |
| FIRMA | |