



# Registro de Cuenta

## Persona Natural

Fecha de diligenciamiento DD MM AAAA

\* Tipo de cuenta: Omnibus: Mancomunada con "O"  Individual   
 Pershing: Individual con transferencia en caso de fallecimiento  Conjunta con transferencia en caso de fallecimiento  Conjunta con derechos de supervivencia  Individual

### 1 Titulares de la cuenta

\* POR FAVOR DILIGENCIE UN FORMULARIO DE CONOCIMIENTO DEL CLIENTE POR CADA TITULAR.

Nombre de la cuenta:  N. Cuenta

¿La Cuenta será manejada de manera delegada (discrecionalmente) por Davivienda Corredores?: Si  No

**Titular 1**

Nombre(s)

Apellido (s)

Número de identificación

Tipo de identificación: Pasaporte  Cédula

Email autorizado para impartir órdenes

¿Es usted dignatario, director o colaborador de Corredores Davivienda Panamá o su matriz? Si  No

¿Tiene cuentas de inversión en otra casa de valores? Si  No

**Titular 2**

Nombre(s)

Apellido (s)

Número de identificación

Tipo de identificación: Pasaporte  Cédula

Email autorizado para impartir órdenes

¿Es usted dignatario, director o colaborador de Corredores Davivienda Panamá o su matriz? Si  No

¿Tiene cuentas de inversión en otra casa de valores? Si  No

**Titular 3**

Nombre(s)

Apellido (s)

Número de identificación

Tipo de identificación: Pasaporte  Cédula

Email autorizado para impartir órdenes

¿Es usted dignatario, director o colaborador de Corredores Davivienda Panamá o su matriz? Si  No

¿Tiene cuentas de inversión en otra casa de valores? Si  No

**Titular 4**

Nombre(s)

Apellido (s)

Número de identificación

Tipo de identificación: Pasaporte  Cédula

Email autorizado para impartir órdenes

¿Es usted dignatario, director o colaborador de Corredores Davivienda Panamá o su matriz? Si  No

¿Tiene cuentas de inversión en otra casa de valores? Si  No

**Titular 5**

Nombre(s)

Apellido (s)

Número de identificación

Tipo de identificación: Pasaporte  Cédula

Email autorizado para impartir órdenes

¿Es usted dignatario, director o colaborador de Corredores Davivienda Panamá o su matriz? Si  No

¿Tiene cuentas de inversión en otra casa de valores? Si  No

**Titular 6**

Nombre(s)

Apellido (s)

Número de identificación

Tipo de identificación: Pasaporte  Cédula

Email autorizado para impartir órdenes

¿Es usted dignatario, director o colaborador de Corredores Davivienda Panamá o su matriz? Si  No

¿Tiene cuentas de inversión en otra casa de valores? Si  No

### 2 Notificaciones

¿Cómo desea consultar y/o recibir la información de su cuenta?  ¿A un correo electrónico?  Cuál  Consulta en Internet

Modalidad de entrega de extractos y confirmaciones: Vía Internet  No enviar

#### \* Tipos de cuenta

**Individual:** Una cuenta abierta a nombre de un único titular

**Individual con transferencia en caso de fallecimiento:** Es una cuenta de inversión que permite que al momento del fallecimiento del titular, los activos pasen a la(s) cuenta(s) de los beneficiarios registrados.

**Conjunta con transferencia en caso de fallecimiento:** Es una cuenta de inversión de dos o más titulares que permite que al momento del fallecimiento de uno de los titulares los activos sean transferidos a la cuenta de los titulares sobrevivientes manteniendo los mismos beneficiarios de la cuenta inicial.

**Conjunta con derechos de supervivencia:** Una cuenta abierta a nombre de más de un titular.

**Mancomunada con "o":** Cada uno de los clientes es propietario de la totalidad de los activos financieros, son deudores solidarios en relación con los saldos negativos de la cuenta de inversión, el consentimiento de cualquiera de los clientes será suficiente para impartir instrucciones, la orden de secuestro, embargo, suspensión u otra dictada por la autoridad competente o por entidad autorregulada contra un cliente afectará la totalidad de los activos financieros, y la muerte, la presunción de muerte, la declaración judicial de ausencia, la interdicción, la quiebra, el concurso de acreedores y la liquidación de un cliente no afectará los derechos de los otros clientes sobre la totalidad de los activos financieros.

### 3 Perfil de la cuenta (Valores en USD)

Depósito inicial  Tipo y Tasa de Cambio  Depósito total estimado

Origen del depósito inicial  Compras y ventas mensuales promedio que hará en su cuenta  Transferencias recibidas o enviadas mensuales promedio que manejará en su cuenta

Medio por el cual se suministrarán los fondos  Transferencia de fondos  Transferencia de valores  Cheques  De qué entidad

Propósito de la cuenta (objetivo de la inversión)  Conservación o administración de patrimonio  Apreciación de capital   Generación de rentabilidad  Diversificación de activos  Otro  ¿Cuál?

### 4 Perfil y Experiencia Inversora

¿Tiene experiencia inversora en el mercado de valores? Sí  No  En caso afirmativo, indique en qué productos

¿Con cuál de las siguientes afirmaciones se siente mayormente identificado al momento de realizar una inversión?

Prefiero obtener una rentabilidad baja pero estable, entendiendo que la probabilidad de materializar pérdidas es leve

Prefiero obtener una rentabilidad un poco mayor a la anterior, entendiendo que existe probabilidad intermedia de perder parte de su capital

Prefiero obtener la mayor rentabilidad posible de mi inversión, asumiendo altos niveles de riesgo que a su vez pueden generar altas pérdidas.

### 5 Términos y condiciones

#### Constancia para compra y venta de acciones o cuotas de participación de fondos o sociedades de inversión constituidos y administrados en el extranjero

Declaro que:

- He sido informado(a) que Corredores Davivienda Panamá ha recibido o recibirá una contraprestación por el negocio de compra y venta de acciones o cuotas de participación de fondos o sociedades de inversión constituidos y administrados en el extranjero.
- Conozco que Corredores Davivienda Panamá mantiene y mantendrá a mi entera disposición, en forma física o electrónica, la siguiente información relacionada con la compraventa de acciones o cuotas de participación de fondos mutuos o sociedades de inversión constituidos y administrados en el extranjero:
  - El Prospecto Informativo autorizado para promover el fondo o sociedad de inversión constituido y administrado en el extranjero.
  - Copia del último informe anual del fondo o sociedad de inversión constituido y administrado en el extranjero, presentado ante el ente regulador del país de origen.
  - Copia del contrato, o documentos que sustentan la relación jurídica, que he suscrito con el administrador del fondo o sociedad de inversiones constituido y administrado en el extranjero o con Corredores Davivienda Panamá, según sea el caso.
  - Copia del contrato de distribución suscrito entre el administrador del fondo o sociedad de inversión constituido y administrado en el extranjero y Corredores Davivienda Panamá.
- Conozco y acepto que las acciones o cuotas de participación de fondos mutuos o sociedades de inversión constituidos y administrados en el extranjero que voy a adquirir, no se encuentran registradas en la Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá.
- Conozco y acepto que algunos de los fondos o sociedades de inversión constituidos y administrados en el extranjero, administradores de inversiones y/o custodio, pueden o podrían contar con menos de un año de operación.
- Autorizo irrevocablemente a Corredores Davivienda Panamá a suministrarle a los fondos mutuos o sociedades de inversión cuyas acciones o cuotas de participación he adquirido o que llegue a adquirir en el futuro y a los respectivos distribuidores y administradores de dichos fondos mutuos o sociedades de inversión (en lo sucesivo las "Entidades Legitimadas"), toda aquella información y documentación que requieran acerca (a) de mi persona (incluyendo, sin implicar limitación alguna, evidencia acerca de mi identidad y toda la demás información y documentación de debida diligencia efectuada por Corredores Davivienda Panamá), (b) de mis inversiones en dichas acciones o cuotas de participación, (c) de mis cuentas de inversión en Corredores Davivienda Panamá y, en general, (d) de todas las transacciones que he efectuado o llegue a efectuar en el futuro con Corredores Davivienda Panamá, quedando entendido e igualmente autorizado que toda la información y documentación que Corredores Davivienda Panamá le suministre a las Entidades Legitimadas podrá, a su vez, ser compartida por las Entidades Legitimadas a sus reguladores o a otras autoridades de cualquier país o estado.

#### Declaraciones y autorizaciones

- Declaro que tengo conocimiento de las normas y reglamentos que regulan el mercado de valores de la República de Panamá, y no estoy impedido para actuar en éste.
- Declaro que la información aquí suministrada corresponde a la realidad y puede ser verificada por cualquier medio. Autorizo que dicha información sea incluida en cualquier base de datos que para el efecto se constituya.
- Autorizo a Corredores Davivienda Panamá, su matriz o corresponsales, a grabar en cintas magnetofónicas o en cualquier otro medio idóneo de almacenamiento de información, las conversaciones telefónicas o la transmisión de cualquier clase de datos que realice por cualquier medio. Tales grabaciones no son ilegales y su correcta utilización no es violatoria de mis derechos constitucionales o legales de la persona que me llegue a representar en las relaciones con Corredores Davivienda Panamá.
- Reconozco que la información entregada es de carácter reservado, pero se autoriza a Corredores Davivienda Panamá a que la utilice con fines probatorios, absteniéndose de realizar divulgaciones ilícitas o fraudulentas de la misma.
- Autorizo expresamente a Corredores Davivienda Panamá para que con el fin de que me sean ofrecidos otros productos y servicios tanto por Corredores Davivienda Panamá, como por su matriz, sociedades afiliadas y las entidades subsidiarias del Grupo Bolívar S.A., así como para la realización de actividades de mercadeo, cobranzas, publicidad, promoción, estadística y procesos de verificación y autenticación de identidad, comparta toda la información que repose en sus archivos y que resulte relevante para los fines autorizados. Igualmente, autorizo a Corredores Davivienda Panamá para recibir de sus filiales y de las entidades subsidiarias del Grupo Bolívar S.A., la información correspondiente para que sea utilizada con las mismas finalidades aquí descritas. Esto anterior incluye compartir información para llevar a cabo procesos de apoyo y control.
- Autorizo a Corredores Davivienda Panamá, en desarrollo de sus relaciones de corresponsalía o promoción de servicios, para que tome y ejecute las órdenes dictadas por mí o por mis ordenantes a través de sus agentes, corresponsales o promotores, cuando aplique. La comunicación de las órdenes hacia Corredores Davivienda Panamá o hacia sus agentes podrá hacerse mediante orden verbal, uso de teléfono, fax, correo electrónico, carta o cualquier otro mecanismo legalmente autorizado.

## 5 Términos y condiciones

- Autorizo expresamente a Corredores Davivienda Panamá para que reporte, procese, solicite, consulte, divulgue y/o suministre la información entregada y aquí consignada o de las operaciones a realizar con los corresponsales, agentes, fondos, contrapartes o entidades de compensación y liquidación de valores que lo requieran para el cumplimiento de la ley aplicable.
- Me comprometo a mantener actualizada la información contenida en esta apertura y exonerar de toda responsabilidad a Corredores Davivienda Panamá de perjuicios que pueda causarme por apoyarse en la información acá consignada y que resulte desactualizada a futuro. Cuando se presente algún cambio me obligo a comunicarlo inmediatamente por escrito.
- Declaro y autorizo expresamente que en caso de no cumplir mi deber de actualización de la información anualmente, Corredores Davivienda Panamá podrá bloquear mis cuentas, y por lo tanto asumo todos los efectos y consecuencias que se deriven de dicha situación, eximiendo de cualquier responsabilidad a Corredores Davivienda Panamá y manteniéndolo indemne por esta situación.
- Entiendo que Corredores Davivienda Panamá podrá adquirir o enajenar valores por cuenta propia o de sus clientes, en jurisdicciones que pueden tener o no el estatus de jurisdicción reconocida por parte de la Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá.
- Entiendo que esta ficha de vinculación podrá ser utilizada por otras empresas del mismo grupo y autorizo de manera expresa que esta información pueda ser remitida a las otras entidades del mismo grupo a las que en un futuro me vincule. Así mismo autorizo a Corredores Davivienda Panamá para que reporte a las centrales de riesgo todo lo referente a mi comportamiento y endeudamiento como cliente de la casa de valores.
- Conozco los riesgos derivados de las inversiones en activos financieros y que tiene que ver entre otros con la variación y volatilidad en los precios, el cambio en la calidad crediticia de las emisiones y la dificultad de liquidar inversiones bajo circunstancias especiales de mercado entre otros, y exonerar a Corredores Davivienda Panamá de responsabilidad frente a ellos, dado que sus funciones son las de intermediario financiero teniendo obligaciones de medio y no de resultado.
- Conozco y autorizo que Corredores Davivienda Panamá en la ejecución de las transacciones sobre mi cuenta, puede estar actuando en nombre propio o de un tercero, situación que será informada en la confirmación de la operación que reciba.
- Declaro y manifiesto con toda certeza, de manera voluntaria y libre de apremio que los recursos que entrego a Corredores Davivienda Panamá S.A., no provienen de ningún origen ilícito, ni de ningún delito relacionado con el Blanqueo de Capitales, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva. Igualmente, manifiesto que no he prestado mi nombre para manejar recursos ilícitos de terceras personas.
- Conozco que conforme a las disposiciones de los capítulos 3 y 4 del Código de Renta Interna de los Estados Unidos, el documento W8 BEN "Certificate of Origin Status of Beneficial Owner por United States Tax Withholding and Reporting (Individual)" es válido hasta el último día del tercer año calendario siguiente al año en que fue firmado. Por lo anterior, me comprometo a realizar la actualización del mismo en las fechas y plazos informados por la Casa de Valores. Entiendo que de no enviar el documento antes del plazo indicado, el Agente de Retención podrá aplicar tasas de retención de impuestos más altos a los cuales puedo estar sujeto, en cuyo caso la Casa de Valores no me apoyará en ningún proceso de reclamación de impuestos y cualquier trámite más adelante deberá ser efectuado por mi propia cuenta ante el IRS.
- Reconozco que la información suministrada es veraz y bajo la gravedad de juramento declaro que el(los) país(es) donde tengo residencia fiscal ha(n) sido informado(s) en el formulario de autodeclaración de información fiscal. Así mismo, autorizo a Davivienda Corredores Panamá S.A. a reportar esta información y cualquier otra a las autoridades locales tributarias y/o extranjeras para dar cumplimiento a los diversos acuerdos de intercambio de información que ha firmado la República de Panamá con otros Estados. Si hay un cambio que afecte el estado de residencia fiscal del titular de la cuenta o hace que la información contenida en este documento se torne incorrecta o incompleta, entiendo que estoy obligado a informar dicho cambio de forma inmediata y a proporcionar una nueva autocertificación.
- Declaro que tengo conocimiento que Corredores Davivienda Panamá, ha constituido su centro alterno de almacenamiento de información en Curazao, con la finalidad de proteger la pérdida de la información. Por lo anterior, autorizo expresamente a Corredores Davivienda Panamá para remitir mi información al mencionado centro alterno, la cual solamente será utilizada en caso que se presente alguna situación en la cual Corredores Davivienda Panamá deba acudir a dicho centro alterno.
- Confirmando que he recibido de Corredores Davivienda Panamá, a través de sus canales de comunicación, un ejemplar del Contrato de Intermediación y sus tarifas y especificaciones, los cuales he leído, encontrado conforme y he suscrito con mi firma. Conozco que puedo obtener o consultar en cualquier momento, una versión completa y actualizada de estos documentos mediante el contacto a través de sus canales de atención, por lo que autorizo y acepto que dicha comunicación pueda ser grabada, monitoreada, recopilada y utilizada sin perjuicio alguno.
- Quien suscribe, bajo la gravedad de juramento hago las siguientes declaraciones voluntarias:
  - Conocemos y aceptamos que el término DAVIVIENDA hace referencia y sin limitar a: Banco Davivienda (Panamá) S.A., y/o Banco Davivienda Internacional (Panamá) S.A., y/o Corredores Davivienda Panamá S.A. y/o Grupo Bolívar S.A., todas sus subsidiarias y/o afiliadas y/o controladas y/o cesionarias existentes o que puedan existir.
  - Origen de fondos: Que los flujos de ingresos y salidas de recursos de la(s) cuenta(s) en DAVIVIENDA cumplen y cumplirán con las obligaciones tributarias del país de constitución o del país(es) de residencia fiscal del cuentahabiente y/o beneficiario(s) final(es), en apego a las normas legales y la prevención del uso indebido de los servicios bancarios, fiduciarios, bursátiles y cualquier otro.
  - Reporte de información: Conocemos y autorizamos a DAVIVIENDA quien está obligado bajo las leyes de su jurisdicción en temas de intercambio de información fiscal, bajo los términos CRS (Common Reporting Standard) y Ley FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) a reportar y/o compartir a las autoridades competentes locales o extranjeras, toda la información básica, financiera y transaccional cuando sea requerida y/o cuando se determine la calidad de U.S. Person del cuentahabiente y/o beneficiario(s) final(es). Nos comprometemos en nombre propio y/o del cuentahabiente a notificar inmediatamente a DAVIVIENDA sobre cualquier cambio con respecto a la información proporcionada.
  - Historial de crédito y datos personales: El cuentahabiente autoriza y consiente a DAVIVIENDA a registrar, suministrar, obtener, recopilar, compartir, divulgar, consultar, cuando sea requerido, toda la información presente o futura del historial crediticio, ante cualquier agencia de información, central de datos, agentes económicos, instituciones financieras, entidades públicas o privadas; sean todas estas de la localidad o del exterior. DAVIVIENDA queda autorizado a corroborar la veracidad de lo declarado pudiendo solicitar, enviar u obtener por cualquier medio, la información relativa a esta solicitud y con respecto a lo señalado por terceros para tales efectos. Toda la información proporcionada es verdadera y completa. DAVIVIENDA mantendrá a nuestra disposición y hará entrega a requerimiento de toda la información recibida en base a esta autorización.
  - Información real: Que la información proporcionada o que llegase a proporcionar por cualquier medio es verdadera y completa. DAVIVIENDA también está autorizado para que con la misma pueda completar, corregir, actualizar sus formularios de uso interno.
  - Autorización para actuar: DAVIVIENDA procederá conforme con cualquier instrucción que imparta por escrito o envíe por cualquier medio electrónico, con lo que en apariencia sea mi firma o desde la dirección electrónica proporcionada, por los que reciba instrucciones, para la apertura de cualquier producto o sobre los ya existentes, que se realicen por dicho medio electrónico.
  - Conocemos que podemos obtener o consultar en cualquier momento, una versión completa y actualizada de dichos contratos en sus sitios web autorizados y/o sucursales o contactarlos a través de sus canales de atención.
  - Responsabilidad: Exoneramos a DAVIVIENDA, sus Accionistas, Directores, Dignatarios, Ejecutivos, Agentes, colaboradores, terceros contratados, de cualquier tipo de responsabilidad o consecuencia resultante del ejercicio de esta declaración, sus actuaciones u omisiones, incluyendo y sin limitar en caso que mi privacidad llegase a ser de alguna manera vulnerada o hackeada. Manifestamos que estamos autorizados por el cuentahabiente, el titular de cualquier producto que mantenga o llegase a mantener en DAVIVIENDA con los cuales se relaciona este formulario para realizar la presente declaración
  - En fe y aceptación de lo anterior, se suscribe mediante mi firma manuscrita, firma electrónica o firma digital del presente formulario.

### FIRMA DEL CLIENTE

Nombre completo del cliente \_\_\_\_\_

Número de identificación \_\_\_\_\_

Firma del cliente

### USO INTERNO

Nombre Asesor Corresponsal \_\_\_\_\_

## 6 Firmas autorizadas

N. Cuenta

Certifico(camos) que he(mos) leído los términos y condiciones de la cuenta y los acepto(amos) Si  No

Si ya tiene una tarjeta de firmas, por favor indicar si requiere: Adicionar a la tarjeta actual  Reemplazar la tarjeta existente  La firma será Individual  Conjunta

### Firmas de la Cuenta

Firma Condición de Firma: Titular de la cuenta  Firma Autorizada

Si selecciona firma autorizada, indique el motivo: Órdenes  Transferencias  Ambos

Nombres y apellidos:

Tipo de Identificación: Pasaporte  Cédula

Número de Identificación:

Firma Condición de Firma: Titular de la cuenta  Firma Autorizada

Si selecciona firma autorizada, indique el motivo: Órdenes  Transferencias  Ambos

Nombres y apellidos:

Tipo de Identificación: Pasaporte  Cédula

Número de Identificación:

Firma Condición de Firma: Titular de la cuenta  Firma Autorizada

Si selecciona firma autorizada, indique el motivo: Órdenes  Transferencias  Ambos

Nombres y apellidos:

Tipo de Identificación: Pasaporte  Cédula

Número de Identificación:

Condiciones y observaciones para el manejo de la cuenta Para diligenciar, instrucciones especiales por parte del cliente

Firma Condición de Firma: Titular de la cuenta  Firma Autorizada

Si selecciona firma autorizada, indique el motivo: Órdenes  Transferencias  Ambos

Nombres y apellidos:

Tipo de Identificación: Pasaporte  Cédula

Número de Identificación:

Firma Condición de Firma: Titular de la cuenta  Firma Autorizada

Si selecciona firma autorizada, indique el motivo: Órdenes  Transferencias  Ambos

Nombres y apellidos:

Tipo de Identificación: Pasaporte  Cédula

Número de Identificación:

Firma Condición de Firma: Titular de la cuenta  Firma Autorizada

Si selecciona firma autorizada, indique el motivo: Órdenes  Transferencias  Ambos

Nombres y apellidos:

Tipo de Identificación: Pasaporte  Cédula

Número de Identificación:

**7 Espacio reservado para corredores Davivenda Panamá S.A.**

Nombre completo del asesor/corresponsal

Lugar

Hora

Fecha

Informe de visita/ entrevista al cliente:

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL COMERCIAL CORRESPONSAL

Nombre completo: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL CORREDOR DE VALORES

Nombre completo: \_\_\_\_\_

**8 Firmas Corredores Davivenda Panamá S.A.**

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

Nombre completo: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL EJECUTIVO PRINCIPAL

Nombre completo: \_\_\_\_\_