

Perfil Integral del Cliente, Persona Natural

Por favor completar esta aplicación en letra clara y preferiblemente de molde.

1. Sección uno - Servicios Requeridos (Seleccione)

A. Fondos Financieros

- Activa Fondo de Liquidez en Dólares
- Horizonte Fondo de Crecimiento en Dólares
- INVERCASA Plus Fondo de Ingreso en Dólares

2. Sección dos - Datos Generales del Cliente

Datos Personales

Nombres y Apellidos: _____

Lugar de Nacimiento: _____

Fecha de Nacimiento: _____

Estado Civil: _____

Sexo: Femenino Masculino

Dirección Domiciliar: _____

Ciudad: _____

Departamento: _____

Código Postal: _____

Nacionalidad: _____

Télefono: _____

Celular: _____

Fax: _____

e-mail: _____

Identificación:

Cédula de identidad Pasaporte Cédula de residencia Otros

No. de identificación: _____

No. De registro: _____

Datos del Cónyuge (si aplica)

Nombres y Apellidos: _____

Lugar de Nacimiento: _____

Fecha de Nacimiento: _____

Nacionalidad: _____

Identificación del

Cónyuge (si aplica):

Cédula de identidad Pasaporte Cédula de residencia Otros

No. de identificación: _____

No. De registro: _____

Datos Profesionales y Económicos

Profesión u oficio: _____

Ocupación / Puesto: _____

Nombre de la empresa donde labora: _____

Dirección de la empresa: _____

Descripción de la actividad que realiza o de la empresa: _____

Teléfono: _____

Fax: _____

Código postal: _____

e - mail (empresa): _____

Nota: Si trabaja de forma independiente, en el campo de "Descripción de la actividad que realiza o de la empresa" detalle que trabajos o actividad realiza.

Si es jubilado retirado, en el campo "Descripción de la actividad que realiza o de la empresa", detalle el último cargo desempeñado, nombre de la empresa y año de jubilación.

Ingreso anual aproximado obtenido o generado por el inversionista (Dólares):

- | | | |
|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> Menor de U\$ 1,000 | <input type="checkbox"/> U\$ 1,001 - U\$ 5,000 | <input type="checkbox"/> U\$ 5,001 - U\$ 10,000 |
| <input type="checkbox"/> U\$ 10,001 - U\$ 20,000 | <input type="checkbox"/> U\$ 20,001 - U\$ 40,000 | <input type="checkbox"/> U\$ Mayor a U\$ 40,000 |

El INVERSIONISTA, es cliente de Inversiones de Centroamérica, S.A. Puesto de Bolsa:

- Sí No

3. Sección tres - Fuente u Origen de los Fondos

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Negocio Propio | Nombre del negocio: _____ |
| <input type="checkbox"/> Profesión Independiente | Profesión que ejerce: _____ |
| <input type="checkbox"/> Herencia | De quien: _____ Cuánto Heredó (US\$) _____ |
| <input type="checkbox"/> Inversiones | Tipos de inversiones: _____ |
| <input type="checkbox"/> Ventas de: | _____ |
| <input type="checkbox"/> Préstamo | Institución Financiera: _____ |
| <input type="checkbox"/> Ahorro | Institución Financiera: _____ |
| <input type="checkbox"/> Salario: | _____ |
| <input type="checkbox"/> Otros: | _____ |

4. Sección cuatro - Referencias

Referencia Comercial

Nombre de la Empresa: _____ Teléfono: _____
Dirección: _____
Persona Contacto: _____ Años con la empresa: _____

Referencia Personal 1

Nombre Completo : _____
Identificación Tipo: _____ No: _____
Domicilio: _____
Teléfono del Domicilio: _____ Teléfono Celular: _____
Lugar de Trabajo: _____ Tiempo de Conocer al referido: _____
Teléfono del Trabajo: _____
Correo electrónico: _____

Referencia Personal 2

Nombre Completo : _____
Identificación Tipo: _____ No: _____
Domicilio: _____

Teléfono del Domicilio: _____ Teléfono Celular: _____
 Lugar de Trabajo: _____ Tiempo de Conocer al referido: _____
 Teléfono del Trabajo: _____
 Correo electrónico: _____
Referencia Bancaria
 Nombre de la entidad: _____
 Tipo de servicio recibido: _____ Fecha: _____
 No. de Cuenta: _____
No Cuenta para Depósitos: _____ Moneda: _____
 Nombre del Banco: _____

5. Sección cinco - Personas Expuestas Públicamente (PEP)

A) Desempeña o ha desempeñado un cargo público o político de alto nivel en Nicaragua o el Extranjero?

Si No

*** Si su respuesta es SI, por favor conteste. Si su respuesta es NO, pase a la sección B**

Cargo que ocupa (ó): _____
 Institución o dependencia en la que ocupa (ó) el cargo: _____
 País en donde desempeña (ó) el cargo: _____
 Periodo durante el que ocupa (ó) el cargo: _____
 Salario o compensación Mensual devengado mientras ocupa (ó) el Cargo: _____
 Tiene (Tuvo) Acceso a Mover Fondos del Gobierno Si No
 Describa el Uso que le dará a la cuenta, incluyendo los productos o servicios que está utilizando:

B) ¿Tiene relación con algún funcionario o ex funcionario de alto nivel de la rama ejecutiva, legislativa, administrativa, diplomática, policial, militar o judicial, partido político o ente municipal?

Si No

Si la respuesta es positiva, describa el tipo de relación:

Afinidad Consanguinidad

Ejemplos de asociados y miembros de la Familia:

Asociados Cercanos	Miembros de la Familia Inmediata
Agentes / Representantes	Esposo, Esposa, Pareja, Madre Padre
Socio de Negocios	Hermano, Hermana, Hijo, Hija
Empleado Senior	Yerno, Nuera, Suegro, Suegra
Consejero	Cuñado, Cuñada, Nietos
Compadres, comadres	Medio hermano, Madrastra, Padrastro

Persona Allegada: Aquella persona que tiene estrecha relación con el PEP y que está en posición de efectuar transacciones financieras domesticas o internacionales por cuenta del mismo PEP.

*** Si su respuesta es SI, por favor conteste. Si su respuesta es NO, omita este cuadro**

Tipo de Relación o Parentesco: _____

Periodo durante el que ocupa (ó) el cargo: _____

Nombre Completo de la figura pública o PEP a la que está Relacionado: _____

Cargo que ocupa (ó) el funcionario: _____

Nombre de la institución en la que ocupa(ó) el cargo: _____

6. Sección seis - Perfil General de Riesgo

Evaluación propia sobre su conocimiento del mercado de valores nacional e internacional:

Pobre Limitado Bueno Profesional

Disposición general de riesgo:

Conservador Moderado Arriesgado Muy arriesgado

Moneda en la cual necesita el ingreso en efectivo de inversiones:

Córdoba Dólares No aplica

Horizonte de inversión:

Un día a tres meses Tres meses a un año Uno a 5 años Más de 5 años

Porcentaje de su patrimonio que estaría dispuesto a invertir %: _____

Con qué frecuencia se actualiza en los medios de comunicación sobre mercado de Valores

Diaria Semanal Mensual Trimestral Semestral Anual

Qué medios de comunicación utiliza

Periódicos Boletines Revistas Internet Otros

7. Sección siete - Actividad Mensual Esperada

Moneda	Monto Mensual promedio		Cantidad de Transacciones		Inversión Inicial
	Inversiones	Retiros	Inversiones	Retiros	
Dólares					

Patrimonio documentado en USD: _____

8. Sección ocho - Preferencia de envío de correspondencia

¿De qué manera desea recibir sus estados de cuenta y correspondencia?

Físico Electrónico

Escriba la dirección física o correo electrónico: _____

9. Sección nueve – Declaración de Beneficiario Final

¿Es usted el propietario directo de la cuenta, de los fondos a invertir y de los beneficios que esta inversión genere?

Si No

Nombre completo: _____

Tipo y número de identificación: _____

Dirección de domicilio: _____

10. Sección diez - Declaración de inversionista sofisticado

Cuenta con un patrimonio neto, igual o superior al equivalente en moneda nacional de **quinientos mil** dólares de los Estados Unidos de América

Si

No

Cuenta con activos líquidos o inversiones en instrumentos financieros por una cantidad igual o superior al equivalente en moneda nacional a **doscientos cincuenta mil** dólares de los Estados Unidos de América.

Si

No

Tiene un ingreso bruto anual igual o superior al equivalente en moneda nacional de **ciento cincuenta mil** dólares de los Estados Unidos de América, por cada uno de los dos años anteriores y con la expectativa de generar iguales o mayores ingresos para el año en curso.

Si

No

11. Sección once - Designación de Beneficiarios

Señor(a) inversionista, puede nombrar a uno o más beneficiarios de sus inversiones para que en caso de muerte le sean entregados los fondos de la cuenta en la que posea saldos sin mediar ningún trámite judicial, según se establece en el Art. 48 de la Ley General de Bancos, Instituciones Financieras no Bancarias y Grupos Financieros.

Nota: En caso de incluir en la lista de beneficios a menores de edad, los fondos serán entregados al tutor según sea designado por la autoridad competente mediante resolución judicial

Beneficiario 1

Nombre del Beneficiario:

Parentesco:

% del Beneficiario:

No. Identificación:

Tipo de Identificación:

Dirección del Beneficiario:

Teléfono Casa:

Teléfono Celular:

Correo electrónico:

Beneficiario 2

Nombre del Beneficiario:

Parentesco:

% del Beneficiario:

No. Identificación:

Tipo de Identificación:

Dirección del Beneficiario:

Teléfono Casa:

Teléfono Celular:

Correo electrónico:

Beneficiario 3

Nombre del Beneficiario:

Parentesco:

% del Beneficiario:

No. Identificación:

Tipo de Identificación:

Dirección del Beneficiario:

Teléfono Casa:

Teléfono Celular:

Correo electrónico:

Beneficiario 4

Nombre del Beneficiario:	
Parentesco:	% del Beneficiario:
No. Identificación:	Tipo de Identificación:
Dirección del Beneficiario:	
Teléfono Casa:	Teléfono Celular:
Correo electrónico:	

Beneficiario 5

Nombre del Beneficiario:	
Parentesco:	% del Beneficiario:
No. Identificación:	Tipo de Identificación:
Dirección del Beneficiario:	
Teléfono Casa:	Teléfono Celular:
Correo electrónico:	

12. Sección doce - Declaratoria de Origen Legítimo de Fondos

De manera voluntaria y dando certeza que todo lo aquí consignado es cierto, manifiesto en carácter de declaración jurada con mi firma al pie del presente formato:

a) Que los fondos a operar a través de su institución son lícitos y que la fuente de la que provienen es:

Sección Tres - Fuente u Origen de los Fondos

b) Que los recursos a utilizar para las inversiones y operaciones en INVERCASA SAFI no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en el Código Penal de Nicaragua o en cualquier norma que lo modifique o adicione.

c) Que no admitiré que terceros efectúen depósitos a nombre mío y/o de la empresa, con fondos provenientes de las actividades ilícitas contempladas en el Código Penal nicaragüense o en cualquier norma que lo modifique o adicione, ni efectuaré transacciones destinadas a tales actividades o a favor de personas relacionadas con las mismas.

13. Sección trece - Declaración y Reconocimiento de Firma

Hago constar que reconozco la firma al pie del presente formato, es la que utilizo en la actualidad de manera habitual en todos mis negocios administrativos y jurídicos y que difiera o no de la reflejada en mi documento de identidad, es la que registro ante ustedes, entiendo y acepto que los documentos firmados con ella no requerirán de reconocimiento judicial alguno.

14. Sección catorce – Personas Autorizadas

El INVERSIONISTA puede, expresamente autoriza a una o más personas, otorgándoles facultades amplias y suficientes para emitir instrucciones con motivo de la inversión y cancelación de las participaciones, las cuales siempre deben efectuarse en beneficio propio del INVERSIONISTA. El Cliente también se compromete a informar de manera formal y escrita cuando cualquiera de las personas designadas ya no sean firmas autorizadas. El INVERSIONISTA exige expresamente a INVERCASA SAFI, S.A. de toda responsabilidad por la liquidación que realizará con base en instrucciones recibidas de cualquiera de estas personas:

Nombre	Tipo de Identificación	No. de Identificación
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

15. Sección quince - Inversión del Rendimiento en Otros Fondos de Inversión

Autorizo que los rendimientos generados por los fondos de inversión que realicen distribución periódica, sean invertidos en otro fondo de inversión administrado por INVERCASA SAFI, S.A. según lo indicado en la sección 1 - Servicios Requeridos y de acuerdo con lo detallado a continuación:

Sí No

Fondo de Inversión Origen

INVERCASA Plus Fondo de Ingreso en Dólares

Fondo de Inversión Destino

Activa Fondo de Liquidez en Dólares

16. Sección dieciséis - Entrega del Prospecto y Resumen del Prospecto

Hago constar que INVERCASA SAFI ha puesto a mi disposición, en forma impresa y de manera gratuita, el prospecto y resumen del prospecto de cada uno de los fondos de inversión que administra, en sus versiones vigentes al día de hoy. El prospecto y resumen del prospecto de cada uno de los fondos de inversión administrados por INVERCASA SAFI me fueron entregados de previo a la firma del presente documento y antes de girar cualquier instrucción, quedando bajo mi responsabilidad su debida lectura y comprensión previo a la realización de cualquier inversión.

Asimismo, manifiesto que se me ha indicado que el prospecto y resumen del prospecto de cada uno de los fondos se encuentran disponibles en las oficinas y sitios web de INVERCASA SAFI y en las de los intermediarios financieros que coloquen o que vendan las participaciones de dichos fondos. Lo anterior sin perjuicio de la disponibilidad física del prospecto y del resumen del mismo en las oficinas de la Superintendencia o en el sitio web de ésta.

Se me ha indicado que siempre que haya una actualización del prospecto será a través de un anexo o hecho relevante y que toda modificación al prospecto surte efecto cinco (5) días hábiles a partir de su comunicación a los inversionistas.

17. Sección diecisiete - Firmas

Declaro que la información expresada en este perfil y la documentación que lo sustenta es veraz, autorizo a verificarla en cualquier momento y por cualquier medio legal, aceptando desde ahora, que cualquier inexactitud o falta de veracidad será causa suficiente para dar por anulado el trámite de cualquier relación de negocios o apertura de cuentas o cancelación inmediata de las existentes. Asimismo, acepto que esta cuenta o vinculación de negocios se regirá por el contrato que establece mi

Fecha:

 / /

Cliente o Representante

Ejecutivo de la Cuenta

Autorización funcionario INVERCASA SAFI