

SOLICITUD DE APERTURA DE CUENTA DE INVERSIÓN PERSONA NATURAL
Datos de Servicio Solicitado

Cuentas de Margen

Cuentas de Mutuo o Préstamos de Valores

Acciones

Bonos

Custodia

Cartera Mixta

Especifique: _____

IMPORTANTE: 1. El manejo de la cuenta será **NO DISCRECIONAL** en donde el cliente gira instrucciones a PANACORP al momento de realizar alguna transacción basados en la cláusula 10 (a) del CONTRATO CUENTA DE CORRETAJE BURSÁTIL en donde indica que Panacorp se limitará a ejecutar órdenes expresas del Cliente, por lo que el Cliente será único responsable por las decisiones de inversión.

2. El cliente reconoce que la Cuenta de Margen involucra entre otros, los siguientes riesgos: (a) El cliente puede incurrir en pérdidas superiores al valor de los activos en la cuenta. (b) Panacorp Casa de Valores S.A. puede aplicar compensación automática (por evento de margen o decisión unilateral de la sociedad). (c) Panacorp Casa de Valores S.A. puede modificar en cualquier momento las tasas de margen y el índice de mantenimiento en la cuenta. (d) Después de una compensación, variará la composición de activos del cliente.

3. El Cliente además reconoce que los préstamos de valores efectuados involucran la toma de riesgo de crédito, de precio y de liquidez del título valor objeto de la operación.

Número de Firmantes en la cuenta: 1 2 más de 2. Indique número: _____ **Nota: Cada firmante deberá completar el formulario de Solicitud de Apertura de Cuenta de Inversión Persona Natural**

Nombre de la Cuenta
Datos Personales

Apellido Paterno:	Apellido Materno:	Apellido de Casada:
-------------------	-------------------	---------------------

Primer Nombre:	Segundo Nombre:
----------------	-----------------

Estado Civil:	Lugar de Nacimiento:	Sexo: M F
---------------	----------------------	-----------

Fecha de Nacimiento:	Profesión:	Nivel Académico:	Ocupación:
----------------------	------------	------------------	------------

Nacionalidad 1:	Nro. Cédula / Pasaporte:	Fecha de Vencimiento:
-----------------	--------------------------	-----------------------

Nacionalidad 2:	Nro. Cédula / Pasaporte:	Fecha de Vencimiento:
-----------------	--------------------------	-----------------------

Nacionalidad 3:	Nro. Cédula / Pasaporte:	Fecha de Vencimiento:
-----------------	--------------------------	-----------------------

Dirección de Residencia y Datos de Contacto

Avenida / Calle:	Edificio / Casa:	Piso / Apto:
------------------	------------------	--------------

Ciudad / Corregimiento:	Estado / Provincia:	Apartado:
-------------------------	---------------------	-----------

País:	Teléfono Residencial:	Celular:	Email:
-------	-----------------------	----------	--------

DATOS LABORALES Y SOCIO ECONÓMICOS
Asalariados

Empresa donde labora:	Actividad de la Empresa:
-----------------------	--------------------------

Dirección de la Empresa: Avenida / Calle:	Edificio / Casa / Local / Almacén:
---	------------------------------------

Piso / Nro. Oficina:	Ciudad / Corregimiento:	Estado / Provincia:
----------------------	-------------------------	---------------------

Apartado:	País:	Teléfonos de Oficina:	Email:
-----------	-------	-----------------------	--------

Cargo que desempeña:	Antigüedad:	Tiene relaciones comerciales con algún Ente Gubernamental? Si No Detalle: _____
----------------------	-------------	--

Independientes

Tipo de Actividad Comercial o Profesional que desarrolla:	Antigüedad:	Tiene relaciones comerciales con algún Ente Gubernamental? Si No Detalle: _____
---	-------------	--

Dirección donde Desarrolla la Actividad: Avenida / Calle:	Edificio / Casa / Local / Almacén:
---	------------------------------------

Piso / Nro. Oficina o Local:	Ciudad / Corregimiento:	Estado / Provincia:
------------------------------	-------------------------	---------------------

Apartado:	País:	Teléfonos de Oficina:	Email:
-----------	-------	-----------------------	--------

Nro de Cuenta: _____ (para ser llenado por la Entidad)

“Entidad Regulada y Supervisada por la Superintendencia del Mercado de Valores bajo resolución No. 75-08.17 de marzo 2008”

Firma: Individual Conjunta

“Licencia para operar como Casa de Valores”

PERFIL FINANCIERO
Monto del Ingreso Fijo: Moneda: USD EURO Otro Indique: _____

Frecuencia de Percepción de Ingreso Fijo: Diario Semanal Quincenal Mensual Bimestral Otro (señale): _____

Método o Medio de Pago: Efectivo Cuasi-efectivo Cheque Transferencia Electrónica Otro (señale): _____

¿Percibe Ingreso Variable? Sí No En caso de ser afirmativo, indique monto aproximado: _____

Frecuencia de Percepción de Ingreso Variable: Diario Semanal Quincenal Mensual Bimestral Otro (señale): _____

Método o Medio de Pago: Efectivo Cuasi-efectivo Cheque Transferencia Electrónica Otro (señale): _____

País (es) Fuente de Ingresos: _____

Monto Egresos Mensuales: Moneda: USD EURO Otro Indique: _____

PERFIL DEL INVERSIONISTA

Experiencia en Inversiones Ninguna: Limitada: Buena: Excelente:

Tipo de inversiones anteriores

Ninguna: Bonos: Acciones: Opciones: Fondos Mutuos: Otros: Especifique: _____

Tolerancia al riesgo **Baja:** Prefiere menor exposición al riesgo lo que podría significar una menor rentabilidad, pero mayor probabilidad de preservar capital.

Media: Está dispuesto a asumir pérdidas temporales, con el objeto de obtener rendimientos superiores al nivel de inflación en un mediano plazo.

Alta: Puede asumir pérdidas importantes en cierto tipo de inversiones, con el objeto de lograr mayores rendimientos a largo plazo.

Objetivo de Inversión:	SEGURIDAD	INGRESOS	APRECIACIÓN DE CAPITAL	ESPECULACIÓN
	Preservación de Capital: (Notas del Tesoro, Investment Grade Bonds)	Ingresos Corrientes Altos: (Bonos Emergentes, High Yield, Notas Estructuradas, Hedge Funds)	Crecimiento: (Acciones Comunes, Fondo Mutuos, ETF's)	

Horizonte de la inversión Liquidez (de 0 a 1 año): Corto plazo (de 1 a 3 años): Mediano plazo (de 3 a 7 años): Largo plazo (7 a más):

PERFIL TRANSACCIONAL

El cliente deberá aportar soportes que sustenten el monto inicial, País de procedencia de fondos y Entidad Financiera abajo indicada.

Para las operaciones sucesivas fuera de la Entidad abajo mencionada, el cliente deberá aportar referencia bancaria para su correcta verificación.

Monto de la operación inicial: _____ Traspaso de Custodia de Valores: Traspaso de fondos vía ACH:

Transferencia Internacional Otros (señale): _____

País Origen de la operación inicial: _____;

Banco/Entidad/Custodio: _____

Sustentación del Origen de los fondos: _____

Nota: La sustentación del origen de fondos deberá venir soportada con la documentación correspondiente. (Artículo 7, numeral 5, Acuerdo 6 del 19 de agosto de 2017. Texto Único)

Productos y Servicios

 Acciones: Bonos: Opciones: Fondos Mutuos: Margen:
 Custodio: Cartera Mixta: Otros: Especifique: _____

Frecuencia de los Movimientos
Créditos:

Monto aprox. en transacciones mensuales: _____ Nro. aprox de transacciones mensuales: _____ País (es) de procedencia: _____

Débitos:

Monto aprox. en transacciones mensuales: _____ Nro. aprox de transacciones mensuales: _____ País (es) de destino: _____

Motivo del Débito:

Gastos Comerciales: Gastos Personales: Gastos Administrativos: Otro tipo de inversión: Especifique: _____

Otros tipos de débitos: Especifique: _____

Nro de Cuenta: _____ (para ser llenado por la Entidad)

Firma: Individual Conjunta

Referencias

Banco / Institución: _____	País: _____
Tipo de Cuenta: Ahorro: Corriente: _____	Tiempo de Relación: _____
Banco / Institución: _____	País: _____
Tipo de Cuenta: Ahorro: Corriente: _____	Tiempo de Relación: _____

INFORMACIÓN DE PEP (Persona Expuesta Políticamente)

¿Es usted actualmente o ha desempeñado funciones o cargos públicos, militares, Jefe de Estado o Gobierno, político de alto nivel, funcionario gubernamental o judicial dentro o fuera del país?

No Sí En caso de responder Sí, favor indicar: Apellidos y Nombres: _____

Cargo y Entidad: _____ País: _____ Fecha: ____/____/____

¿Usted o su cónyuge están relacionados o son familiares en primer o segundo grado de consanguinidad o de afinidad de algún funcionario que se desempeñe o que haya desempeñado funciones o cargos públicos, militares, Jefes de Estado o Gobierno, políticos de alto nivel, funcionarios gubernamentales o judiciales dentro o fuera del país?

No Sí En caso de responder Sí, favor indicar: Nombres y Apellidos: _____

Cargo y Entidad: _____ País: _____ Fecha: ____/____/____

Otras Informaciones

¿Alguno de los representantes legales, apoderados, directores, accionistas, dueños, beneficiarios finales o personas autorizadas es empleado o familiar en primer o segundo grado de consanguinidad o de afinidad de un empleado de Panacorp Casa de Valores S.A., o una Casa o Intermediario de Valores, Corredor, Agente, Puesto de Bolsa, u otra entidad financiera local o extranjera?

No Sí En caso de responder Sí, favor indicar: Nombres y Apellidos: _____ Parentesco: _____

¿Alguno de los representantes legales, apoderados, directores, accionistas, dueños, beneficiarios o personas autorizadas o sus cónyuges están relacionados o son familiares en primer o segundo grado de consanguinidad o de afinidad un oficial corporativo, gerente, director o accionista del 10% o más de una empresa con acciones que coticen en Bolsa de Valores local o extranjera?

No Sí En caso de responder Sí, favor indicar: Nombres y Apellidos: _____ Parentesco: _____

Nombres y Apellidos: _____ Parentesco: _____

CORRESPONDENCIA Y COMUNICACIONES

Seleccione usted como desea recibir la información de sus estados de cuenta:

Mensual Trimestral Semestral

Seleccione el medio a través del cual desea recibir sus estados de cuenta:

Apartado Postal: _____ Retención en Agencia*

Correo Electrónico: _____

Indique si usted acepta enviar instrucciones o recibir confirmaciones por los siguientes medios: FAX CORREO ELECTRÓNICO APARTADO POSTAL

Instrucciones para medios electrónicos:

Por este medio autorizo y solicito a PANACORP CASA DE VALORES S.A.; para que reciba y ejecute las instrucciones dadas por teléfono, facsímil o por otros medios de comunicación análogos electrónicos (colectivamente comunicaciones electrónicas) de cualquier persona debidamente autorizada por mi persona. Reconozco y acepto que PANACORP CASA DE VALORES S.A.; ni sus respectivos empleados serán responsables por ningún error, retraso, daño, reclamo o pérdidas relacionadas a cualquier solicitud hecha a través de comunicaciones electrónicas y que los mismos podrán desatender cualesquiera instrucciones a través de comunicaciones electrónicas a su discreción, a no ser que dichas instrucciones se den por escrito.

Toda notificación u otras comunicaciones establecidas o previstas en este contrato deberá constar por escrito, y será considerada como dada, cuando esta sea recibida por PANACORP CASA DE VALORES S.A., a la dirección de este, suministrada en el contrato de custodia y administración de valores y para EL Cliente cuando sea enviada a este por correo aéreo o entregado directamente a la dirección que se indica en el contrato de custodia, solicitud de apertura y administración de valores.

*Este servicio puede estar sujeto a costos adicionales.

DECLARACIÓN JURADA

Por medio del presente documento declaro bajo fe de juramento que: a) el dinero, capitales, haberes, valores o títulos utilizados en los negocios realizados con PANACORP CASA DE VALORES S.A., tienen origen lícito y en especial, no provienen de ninguna actividad relacionada con el cultivo, fabricación, almacenamiento, transporte o tráfico ilícito de sustancias estupefacientes o psicotrópicas o apropiación, distracción u otros ilícitos con bienes públicos, o tienen relación directa o indirecta alguna con dinero, capitales, bienes, haberes, valores y títulos producto de actividades ilícitas, así como tampoco provienen de ningún delito previsto en cualquier ley penal vigente y b) que la información contenida en el presente documento es verdadera. Mediante mi firma en esta solicitud acepto todos los términos y condiciones y/o el contrato de cuenta de corretaje bursátil que resulte aplicable a los productos y/o servicios que requiero o pueda requerir en el futuro, los cuales puedo observar en los documentos que me fueron proporcionados al momento de establecer la relación financiera. Cualquier operación que realice respecto de dichos productos y/o servicios deberá ser interpretado como mi aceptación de dichos términos y condiciones. También autorizo a PANACORP CASA DE VALORES S.A., para que verifique los datos aquí suministrados y contenidos en esta solicitud.

Nombres y Apellidos

Firma del cliente

Fecha

PARA USO DE PANACORP CASA DE VALORES S.A.

Nombre y Firma del Corredor de Cuenta: _____ Fecha: _____

Nombre y firma del Ejecutivo Principal: _____ Fecha: _____

Nombre y firma del Oficial de Cumplimiento: _____ Fecha: _____

Información Adicional

<u>Ingresos Anuales Actuales:</u>	<u>Ingresos hace 2 años</u>	<u>Fuente y Proporción de Ingresos</u>
Entre 0,00 de 25.000,00	Entre 0,00 de 25.000,00	_____ % Salario / Ingreso Profesión
Entre 25.001,00 y 50.000,00	Entre 25.001,00 y 50.000,00	_____ % Ingreso Variable
Entre 50.001,00 y 100.000,00	Entre 50.001,00 y 100.000,00	_____ % Alquileres
Entre 100.001,00 y 250.000,00	Entre 100.001,00 y 250.000,00	_____ % Inversiones
Entre 250.001,00 y 500.000,00	Entre 250.001,00 y 500.000,00	_____ % Otro. Especifique _____
Entre 500.001,00 y 1.000.000,00	Entre 500.001,00 y 1.000.000,00	_____ = 100%
Más de 1.000.000,00	Más de 1.000.000,00	

<u>Activos Líquidos Anuales Actuales:</u>	<u>Activos Líquidos hace 2 años</u>	<u>Proporción de Activos Líquidos</u>
Entre 0,00 de 25.000,00	Entre 0,00 de 25.000,00	_____ % Instrumentos de Mercado
Entre 25.001,00 y 50.000,00	Entre 25.001,00 y 50.000,00	_____ % Banca
Entre 50.001,00 y 100.000,00	Entre 50.001,00 y 100.000,00	_____ % Otro. Especifique _____
Entre 100.001,00 y 250.000,00	Entre 100.001,00 y 250.000,00	_____ = 100%
Entre 250.001,00 y 500.000,00	Entre 250.001,00 y 500.000,00	
Entre 500.001,00 y 1.000.000,00	Entre 500.001,00 y 1.000.000,00	
Más de 1.000.000,00	Más de 1.000.000,00	

Análisis Patrimonial**Patrimonio Actual**

Entre 0,00 de 25.000,00
Entre 25.001,00 y 50.000,00
Entre 50.001,00 y 100.000,00
Entre 100.001,00 y 250.000,00
Entre 250.001,00 y 500.000,00
Entre 500.001,00 y 1.000.000,00
Más de 1.000.000,00

Estructura de su Patrimonio

_____ % Activos Fijos. Especifique _____
_____ % Activos Líquidos. Especifique _____
_____ % Gastos o Pasivos. Especifique _____
_____ = 100%

Su patrimonio ha variado en los últimos 2 años? Si No

De ser afirmativo indique motivo: _____

Proporción _____ %

DECLARACIÓN JURADA

Por medio del presente documento declaro bajo fe de juramento que: a) el dinero, capitales, haberes, valores o títulos utilizados en los negocios realizados con **PANACORP CASA DE VALORES S.A.**, tienen origen lícito y en especial, no provienen de ninguna actividad relacionada con el cultivo, fabricación, almacenamiento, transporte o tráfico ilícito de sustancias estupefacientes o psicotrópicas o apropiación, distracción u otros ilícitos con bienes públicos, o tienen relación directa o indirecta alguna con dinero, capitales, bienes, haberes, valores y títulos producto de actividades ilícitas, así como tampoco provienen de ningún delito previsto en cualquier ley penal vigente y b) que la información contenida en el presente documento es verdadera.

Mediante mi firma en esta solicitud acepto todos los términos y condiciones y/o el contrato de cuenta de corretaje bursátil que resulte aplicable a los productos y/o servicios que requiero o pueda requerir en el futuro, los cuales puedo observar en los documentos que me fueron proporcionados al momento de establecer la relación financiera. Cualquier operación que realice respecto de dichos productos y/o servicios deberá ser interpretado como mi aceptación de dichos términos y condiciones.

También autorizo a **PANACORP CASA DE VALORES S.A.**, para que verifique los datos aquí suministrados y contenidos en esta solicitud.

Nombre del Titular

Firma del Cliente

Fecha