

Fecha:

Datos Principales de la Empresa			
Razón Social:		Nro. de Identificación:	
País de Constitución de la Empresa:	Fecha de Registro:	Número de Registro:	
Nombre Comercial (Si aplica):	Sector:	Fecha de Inicio de operaciones (opcional)*:	
(*) Aplica a empresas que tengan una actividad comercial y corresponde a la fecha en que inició su actividad. Se excluyen Organizaciones sin fines de lucro, Fundaciones, Instituciones patrimoniales.			
Actividad Económica			
Breve descripción de la actividad comercial que desarrolla la empresa y si aplica detallar productos y/o servicios que ofrece:			
Red Social:	Usuario:	Red Social:	Usuario:
Red Social:	Usuario:	Red Social:	Usuario:
Dirección de la Empresa			
Dirección:			
Corregimiento/Municipio:	Urbanización/Sector:	Ciudad:	
Estado/ Provincia:	País:	Correo electrónico:	
Teléfono:	Celular/Móvil:	Sitio Web:	
Perfil Financiero			
Tipo de Empresa:			
Número de empleados: Debe ser llenada en caso de que la Sociedad tenga una Actividad Comercial			
Comercio Mayorista o Minorista ☐ Al Detal ☐ Al por Mayor ☐ No aplica		Comercio Internacional: ☐ Exportación ☐ Importación ☐ No aplica	
Cuántos establecimientos (tiendas/sucursales) posee la empresa (si aplica):		Indique el/los países donde tiene presencia:	
Saldo promedio en Inventario (US\$) (Si aplica)	Patrimonio (US\$) (Si aplica)	Ventas Mensuales (US\$) (Si aplica):	Ventas Anuales (US\$) (Si aplica):
Ganancias Anuales (US\$) (Si aplica):	Tasa de cambio utilizada para el cálculo de las cifras (Si aplica):	Fecha de referencia del cálculo de las cifras (Si aplica):	Porcentaje de crecimiento esperado para este año (Si aplica):
Origen y destino de los recursos			
Origen de los recursos		Destino de los recursos	
País 1:		País 1:	
País 2:		País 2:	
Principales Clientes		RUC / RIF Nro.:	País
1.		1.	
2.		2.	
3.		3.	
4.		4.	
5.		5.	

Principales Proveedores		RUC / RIF Nro.:		País	
1.		1.		1.	
2.		2.		2.	
3.		3.		3.	
4.		4.		4.	
5.		5.		5.	
Referencias Bancarias					
Entidad Emisora		1.		2.	
Tipo de Producto		1.		2.	
Datos personales de Dignatarios, Directores y Representantes Legales					
(*) En al campo "Cargo" selecciona la opción que corresponda si tiene miembros provistos por un Agente Residente					
Nombre Completo	Tipo de Identificación	País de Nacimiento	País de Residencia	Cargo *	¿Es PEP o Relacionado?
	Nro. de Identificación	Nacionalidad			
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
Si se afirmó ser PEP o relacionado, complete la siguiente información requerida y seleccione el número del PEP indicado en el cuadro anterior					
Nro.	Nombre y Apellido	Nro. de Identificación	Parentesco	Nombre de la Institución o Ente	
	País:	Cargo público ocupado:			Período del cargo público ocupado:
Nro.	Nombre y Apellido	Nro. de Identificación	Parentesco	Nombre de la Institución o Ente	
	País:	Cargo público ocupado:			Período del cargo público ocupado:
Nro.	Nombre y Apellido	Nro. de Identificación	Parentesco	Nombre de la Institución o Ente	
	País:	Cargo público ocupado:			Período del cargo público ocupado:

Auto-Certificación de Estatus Fiscal

Identificación del Titular

Tipo de entidad: Activa Pasiva Institución Financiera Exenta

Complete la siguiente tabla indicando en todos los países o jurisdicciones en que El Cliente tiene residencia fiscal para efectos tributarios y el Número de Identificación Fiscal correspondiente a cada país indicado.

País de Residencia Fiscal:	1.	2.	3.
Nro. de Identificación Fiscal:	1.	2.	3.

Cuestionario FATCA

- a) ¿La entidad esta sujeta a tributación en EE.UU? ☐ Si ☐ No
- b) ¿Algunos de los accionistas, firmantes, apoderados, asociados o miembros de la Junta Directiva es Persona Estadounidense según FATCA y para el caso de los accionistas estadounidenses, alguno posee igual o mayor al diez por ciento (10%) de participación en el capital del Cliente/Beneficiario? ☐ Si ☐ No

En caso de haber respondido "Si" a alguna pregunta, por favor complete y adjunte a la presente una Forma W-9.

Cambio de Circunstancia

Mediante la presente, el Cliente se obliga a notificar por escrito dentro de un plazo máximo de treinta (30) días continuos si ocurriere un cambio en su estatus que pueda afectar su clasificación fiscal de conformidad con la Ley de Cumplimiento Fiscal de Cuentas en el Extranjero (FATCA, por sus siglas en inglés) y al Estándar Común de Reporte (CRS, por sus siglas en inglés) o cualquier otra Ley o normativa que le resulte aplicable.

Si se presentara algún cambio en las circunstancias con respecto a las declaraciones aquí realizadas, el Cliente se compromete a remitir una nueva Declaración de Estatus Fiscal Estadounidense y /o cualquier otra documentación que sea aplicable dentro de un lapso de noventa (90) días siguientes a la fecha en que haya ocurrido el cambio.

El Cliente declara conocer, entender y aceptar que la relación de negocios con el Grupo Financiero Mercantil, el cual comprende a Mercantil Banco, S.A., Mercantil Servicios de Inversión, S.A. y sus empresas relacionadas y subsidiarias puede ser terminada y/o clasificada como recalcitrante en caso de ocurrir un cambio de circunstancias que no sea notificado a tiempo. La clasificación como recalcitrante aplicaría en particular si el Cliente incumpliere la obligación de remitir la documentación requerida para determinar el estatus de estadounidense, en concordancia con las regulaciones tributarias de los EE.UU. y la normativa de FATCA.

Asimismo, el Cliente acepta que, en caso de indicios de que su estatus pudiese ser calificado como americano conforme a las leyes fiscales, cualquiera de las empresas del Grupo Mercantil reportará al Servicio de Rentas Internas de los EE.UU, conocido por sus siglas en inglés IRS, el valor agregado del saldo de los productos bancarios y financieros que mantenga con Mercantil. El Cliente autoriza expresamente a Mercantil para que entregue toda su información que sea requerida por las autoridades competentes.

El Cliente autoriza expresamente a Grupo Mercantil para que comparta toda la información relativa a su estatus de domicilio fiscal con las empresas que conformen su grupo económico y con base a la misma podrán entregar toda la información que les sea requerida por las autoridades competentes.

Glosario

Entidad Activa (Active NFFE): Sociedades que dirigen una actividad empresarial real no financiera (Ejm: Manufactura, construcción, agricultura, servicios de salud, educación, ventas al mayor y al detal, etc.) distinta a la posesión de activos que generen ingresos de inversión tales como intereses, dividendos, etc. Debe cumplir lo siguiente: Menos del 50% del ingreso bruto del año anterior proviene de rentas pasivas y menos del 50% del promedio de sus activos genera rentas pasivas.

Entidad Pasiva (Passive NFFE): Entidad no financiera en la que sus ingresos provienen principalmente de rentas pasivas (Origen diferente a una actividad empresarial). Corresponden a aquellas donde más del 50% de sus ingresos son rentas pasivas y más del 50% de sus activos generan rentas pasivas. Ejemplos: dividendos, intereses, rendimientos, royalties, ganancias de capital, rentas, entre otros.

Entidad Exenta: Organizaciones internacionales, Bancos Centrales, Entidades Gubernamentales.

Entidad Financiera: Cualquier entidad que: a) acepte depósitos en el curso normal de un negocio bancario o similar, b) mantenga como parte sustancial de su negocio activos financieros por cuenta de otros, c) se dedica principalmente al negocio de inversión (mercado de dinero, divisas, futuros, etc. u otro tipo de inversión, administración o manejo de fondos o dinero por cuenta de terceros, ó d) una compañía de seguros que esté obligada a hacer pagos con respecto a una cuenta financiera, ó e) Un centro de tesorería de un grupo financiero.

Son Persona Estadounidense según FATCA: Las personas naturales (i) que tiene la ciudadanía por haber nacido en los EE.UU. u otra causa; (ii) las que tiene la residencia en ese país por haber obtenido una Green Card y; (iii) aquellas que han tenido Presencia Sustancial en los EE.UU.

Green Card: El término se refiere a una tarjeta de registro para extranjeros con residencia legal y permanente, expedida por el Servicio de Inmigración y Ciudadanía de los EE.UU., también conocido por sus siglas en inglés como USCIS. Un individuo que en cualquier momento del año calendario haya sido admitido en los EE.UU. como un residente legal permanente pasa a ser considerado como un extranjero residente a partir de ese momento. Un individuo cesa de ser un residente legal permanente si su estatus fue revocado o se ha determinado que ha sido abandonado. Presencia Sustancial: Para considerar que se ha tenido Presencia Sustancial, se debe haber estado físicamente presente en los EE.UU. al menos:

- 31 días durante el año en curso, y
- 183 días durante un periodo de 3 años que incluye el año en curso y los 2 años inmediatamente anteriores.
- Para cumplir con el requisito de los 183 días, se cuentan:
 - ✓ Todos los días que se estuvo presente en el año en curso, y
 - ✓ Un tercio de los días que se estuvo presente en el primer año antes del año en curso, y
 - ✓ Un sexto de los días que se estuvo presente en el segundo año antes del año en curso.

Territorios Estadounidenses ("U.S. Territory") Incluye entre otros: la Mancomunidad de las islas Marianas del Norte, Guam, el Estado Libre Asociado de Puerto Rico, y las Islas Vírgenes Estadounidenses.

Certificaciones y Declaraciones

Quien suscribe, por medio del siguiente documento bajo fe de juramento declaro:

1. EL CLIENTE declara que la información suministrada es veraz, exacta y completa y se obliga a mantenerla actualizada cada vez que se produzca un cambio en la misma.
2. El Cliente declara, bajo gravedad de juramento, que: (i) los fondos, dinero, capitales, valores o bienes, y los que pueda tener en el futuro, son de su propiedad, provienen de actividades lícitas y cumplen con las obligaciones fiscales que le correspondan según la ley que le es aplicable, por lo que no derivan ni están relacionados con actividades ilícitas, especialmente las contempladas en la normativa de prevención y control de delitos de blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y/o proliferación de armas de destrucción masiva, (ii) la identificación(es) tributaria(s) aquí declarada(s) corresponde a las de su país de origen y/o a aquellas en las que declara sus ingresos, y (iii) los flujos de entrada y salida de fondos que instruya a cualquiera de los empresas que conforman el Grupo Mercantil el cual comprende a Mercantil Servicios Financieros Internacional, S.A., sus empresas subsidiarias, relacionadas, filiales directa o indirectamente y cualquier otra en la que ejerza el control de la sociedad (en lo sucesivo "Grupo Mercantil") para recibir o transferir en su nombre, cumplen y cumplirán con todas las obligaciones tributarias que le corresponden en su país(es).
3. Por este medio autorizo(amos) expresamente al Grupo Mercantil, sus cesionarios o sucesoras, para 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 datos, bancos o agentes económicos, información relacionada con obligaciones o transacciones crediticias que mantenga(mos) o pudiera(mos) mantener con agentes económicos de la localidad, sobre mi (nuestro) historial de crédito y relaciones con acreedores, obtenga información de las obligaciones o transacciones crediticias de las que sea(mos) parte, así como para suministrar y/o actualizar mi(nuestras) referencia(s) de crédito, en la Asociación Panameña de Crédito u otra central de información existente y exonerar(amos) al Grupo Mercantil de cualquier responsabilidad por el ejercicio de las autorizaciones otorgadas en el presente documento.

Autorización de Uso de datos personales

El Cliente declara y garantiza que todos los datos personales de las personas naturales vinculadas al Cliente que trata como responsable o encargado y que se compartan con el Grupo Mercantil han sido obtenidos, tratados y transferidos de conformidad con las leyes y regulaciones de privacidad, y por ende el CLIENTE AUTORIZA expresa, voluntaria e inequívocamente al Grupo Mercantil para que solicite, acceda, consulte, analice, obtenga, registre, recolecte, almacene, grabe, organice, suministre, extraiga, confronte, interconecte, asocie, disocie, comunique, ceda, intercambie, comparta, reciba, transfiera o transmita nacional o internacionalmente, divulgue, cancele y para que realice de cualquier forma el tratamiento de la información personal, biométrica, financiera, económica, crediticia, de las personas naturales vinculadas al Cliente, incluyendo algún dato sensible que mantengan en sus registros con los siguientes propósitos: (i) solicitar, consultar, acceder, verificar, y/o actualizar la información personal, biométrica, financiera, económica y crediticia suministrada entre las empresas del Grupo Mercantil, agentes económicos, agencias de crédito, agencia de datos, bancos, agentes económicos y cualquier otra persona, institución u organismo público o privado; (ii) compartir mi información para cumplir las obligaciones legales y contractuales contraídas para el desarrollo de sus actividades, así como para la aplicación de sus políticas y procesos internos, incluyendo pero no limitado a: procesos de validación, auditoría, riesgos, prevención de fraudes y delitos, autorización o verificación de transacciones mediante la consulta y/o reproducción de datos sensibles tales como: mi huella, imagen o voz; (iii) promocionar, mercadear y ofrecer productos o servicios a través de cualquiera de los medios disponibles por medio de cualquiera de las empresas del Grupo Mercantil o sus aliados comerciales, sin que ello genere compromiso de adquirirlos o contratarlos; (iv) consolidar y mejorar la experiencia, productos y servicios ofrecidos por el Grupo Mercantil, quedando autorizado a compartir mi información con los proveedores involucrados en dichos procesos.

EL CLIENTE podrá obtener mayor información sobre el uso, alcance y derechos sobre los datos personales, así como las medidas de seguridad implementadas para proteger los datos en las políticas de privacidad publicadas en la página web de las empresas del Grupo Mercantil.

EL CLIENTE libera de toda responsabilidad a las empresas del Grupo Mercantil, sus directores y empleados por el tratamiento de sus datos personales en ejercicio de esta autorización. La presente autorización permanecerá vigente hasta que sea revocada por EL CLIENTE.

Autorizo

No Autorizo

Nombre Completo

Número de Identificación

Firma

Nombre Completo

Número de Identificación

Firma

Sólo para uso interno

Para ser completado de forma obligatoria por El Oficial del Cliente / Ejecutivo de Negocios, con información del Cliente y/o Perfil financiero vs. Perfil transaccional para complementar el proceso de Debida Diligencia.

Sucursal:**Banca de Negocio del cliente:****Oficial Principal:****Oficial Secundario:****Oficial de Oficina de Relación:****Preparado por:****Nombre:****Cargo:**

Firma

Fecha Efectiva Proceso**Aprobado por:****Nombre:****Cargo:**

Firma

Fecha Efectiva Proceso

Llenar a computador