

Anexo 2: Formatos para el Perfil Integral del Cliente (PIC)

i.- Mercado de Bancos y Financieras
A.- Formato: "Perfil Integral del Cliente"
PARA PERSONA NATURAL
(PIC-N)

I Nombre del Cliente Titular de la Cuenta

II Datos de apertura

1. Fecha de inicio de la relación 2. Sucursal

3. Número único de cliente asignado por la entidad

III Tipo de Operación: 1. Depósito a la Vista 2. Depósito de Ahorro

3. Depósito a Plazo 4. Préstamo

5. Línea de Crédito 6. Tarjeta de Crédito

7. Operaciones de confianza 8. Otro (especifique)*

* -----

IV Datos Personales (Completar con los datos del titular de la cuenta. En el caso cuando el titular de la cuenta sea un menor de edad o incapacitado, completar con los datos del tutor o representante legal de éste)

1. Primer Nombre 2. Segundo Nombre

3. Primer Apellido 4. Segundo Apellido

5. Nombres con que es conocido social y públicamente

6. Estado Civil 7. Sexo Masculino Femenino

8. N° de Dependientes

9. Fecha de Nacimiento 10. País de Nacimiento

11. País de Nacionalidad 12. País de Residencia

13. Dirección del Domicilio

14. Municipio 15. Departamento

16. Teléfono 17. Celular 18. Fax 19. Correo Electrónico

V Medio de Identificación

1. Tipo 2. Fecha y país de emisión 3. Número 4. N° de Registro 5. Fecha de Vencimiento

VI Datos sobre la actividad económica o empleo

1. Categoría

Empleado Negocio Propio Estudiante Ama de Casa

Jubilado

Otro (especifique) _____

2. Ocupación 3. Profesión u Oficio 4. Antigüedad

5. Nombre del centro laboral 6. Dirección

7. Teléfono 8. Fax 9. Cobertura (en caso de ser negocio propio)

10. Correo electrónico del trabajo 11. Sitio Web del trabajo

12. Descripción de la actividad económica del centro de trabajo

13. Código Postal del centro de trabajo

14. Ingreso mensual equivalente a:

Menor de US\$300 US\$301 – US\$500 US\$501 – US\$1,000

US\$1,001 – US\$2,000 US\$2,001 – US\$3,000 US\$3,001 – US\$5,000

US\$5,001 – US\$7,500 US\$7,501 – US\$10,000 Mayor de US\$10,000

VII Datos para el cónyuge o en unión de hecho estable

Primer Nombre Segundo Nombre

Primer Apellido Segundo Apellido

Dirección de domicilio Teléfono Domicilio

Celular Correo Electrónico Personal

Profesión Ocupación actual

Nombre del centro laboral Dirección del centro de trabajo

Dirección Electrónica Trabajo Sitio Web Trabajo

Teléfono Trabajo Fax

Apartado Postal Trabajo Sueldo Mensual

VIII Calificación para DDC

Alto Medio Bajo

IX.- Documentos legales requeridos de Actividad Económica (en caso de negocio propio):

Tipo de documento Emitido por Fecha de Emisión Fecha de Vencimiento

X Referencias

Datos del Referente (1)

Nombres: Apellidos:

Dirección Domicilio: Teléfono Domicilio: Celular:

Lugar donde labora: Teléfono del trabajo:

Tipo y N° de identificación: Tiempo de conocer al referido:

Nombre del verificador: Fecha y hora de verificación:

Firma del verificador: Resumen de la verificación:

Datos del Referente (2)

Nombre: Apellidos:

Dirección Domicilio: Teléfono Domicilio: Celular:

Lugar donde labora: Teléfono del trabajo:

Tipo y N° de identificación: Tiempo de conocer al referido:

Nombre del verificador: Fecha y hora de verificación:

Firma del verificador: Resumen de la verificación:

XI Información Acerca de la Cuenta (debe llenarse para todas las cuentas que posee el cliente)

1. Número de cuenta 2. Tipo de cuenta 3. Depósito Inicial

4. Fecha de apertura 5. Firmantes de la cuenta 6. Estado

7. Origen de los fondos

Transferencia de fondos Salario Préstamo Venta de activos

Ahorro Herencia Remesa Negocio Dividendos

Donación Otros* _____

Explicar:

8. Propósito de la cuenta

Ingresos Ahorro Ingresos por venta / alquiler

Plantilla / proveedor Gastos Personales Otros* _____

Explicar:

XII Cuentas con otras Instituciones Financieras

Institución Tipo de Cuenta Moneda Montos Promedio

XIII.- Actividad Esperada Mensual (debe llenarse para cada una de las cuentas que posee el cliente)

N° de Cuenta	Tipo de Cuenta	Moneda	N° de Transacciones Débitos	N° de Transacciones Créditos	Monto Promedio Débito	Monto Promedio Débito	Balance Promedio

XIV.- Lugar y fecha de llenado del presente Perfil:.....

“Autorizo a la entidad para verificar, por cualquier medio legal, toda la información que he proveído para efectos de las relaciones o cuentas que sustentan este Perfil”.

Firma del Cliente

Oficial de Cuentas / Ejecutivo de Negocios

Gerente de Sucursal o Funcionario Autorizado

XV.- Historial de actualizaciones (cada actualización debe indicar su fecha, ser firmada por las personas relacionadas en el punto anterior que intervengan, conservando copia en el Expediente físico del Cliente)

**B.- Formato: "Perfil Integral del Cliente"
PARA PERSONA JURIDICA
(PIC-J)**

I Nombre del Cliente Titular de la Cuenta

II Datos de apertura

1. Fecha de inicio de la relación 2. Sucursal

3. Número único de cliente asignado por la entidad

III Tipo de Operación:

1. Depósito a la Vista 2. Depósito de Ahorro

3. Depósito a Plazo 4. Préstamo

5. Línea de Crédito 6. Tarjeta de Crédito

7. Operaciones de Confianza 8. Otro (especifique)*

*-----

IV Datos de la Persona Jurídica

1. Razón Social 2. Nombre Comercial

3. Otros nombres utilizados conforme su documentos constitutivo:

4. Número RUC

5. Nombre del Representante Legal o Apoderado

6. Tipo y Número de identificación del representante legal:

7. Junta Directiva

8. Identificación de Socios, Directores y Administradores (mencionando que cargos ocupan)

9. Fecha de Constitución 10. País de Constitución

11. Fecha de Inscripción en Registro Competente

12. Dirección de la matriz Municipio Departamento

País

13. Dirección y país de las sucursales

14. Teléfono 15. Fax 16. Correo Electrónico 17. Apartado Postal

18. Sitio Web

V Datos sobre la actividad económica

1. Objeto Social:

2. Área geográfica de actividad del negocio (cobertura)

Local Nacional Regional (C.A.) Internacional

3. Actividad del negocio

Industrial Servicios Agrícola Comercio

Turismo Otros (explicar)

4. Perfil de las operaciones Detalle Mayoreo

5. Identificación de las regiones geográficas en que opera

6. Descripción de la actividad económica de la entidad jurídica

7. Ventas Anuales

8. Principales clientes, proveedores y suplidores (identidad y domicilio)

9. Descripción detallada del perfil de las operaciones a realizarse en Nicaragua (solo para personas jurídicas constituidas y domiciliadas en el exterior)

VI Calificación de Riesgo

Alto Medio Bajo

VII.- Información requerida para operar de acuerdo con su actividad:

Entidad Registrante Tipo de Registro Fecha de Registro Vencimiento

VIII Referencias

Datos del Referente (1)

Nombre: Dirección Domicilio:
Teléfono Domicilio: Celular:

Lugar donde labora: Teléfono del trabajo:

Tipo y N° de identificación: Tiempo de conocer al referido:

Verificada por: Fecha y hora de verificación:

Firma del verificador:

Datos del Referente (2)

Nombre: Dirección Domicilio:
Teléfono Domicilio: Celular:

Lugar donde labora: Teléfono del trabajo:

Tipo y N° de identificación: Tiempo de conocer al referido:

Nombre del verificador: Fecha y hora de verificación:

Firma del verificador: Resumen de la verificación:

IX Información Acerca de la Cuenta (debe llenarse para todas las cuentas que posee el cliente)

1. Número de cuenta 2. Tipo de cuenta 3. Depósito Inicial

4. Fecha de apertura 5. Firmantes de la cuenta 6. Estado

7. Origen de los fondos

Transferencia de fondos Salario Préstamo Venta de activos

Ahorro Herencia Remesas Negocio Dividendos

Donación Otros* -----

Explicar:

8. Propósito de la cuenta

Ingresos Ahorro Ingresos por venta / alquiler

Plantilla / proveedor Gastos Personales
Otros* _____

Explicar:

X Cuentas con otras Instituciones Financieras

Institución Tipo de Cuenta Moneda Montos Promedio Fecha

XI Actividad Esperada Mensual (debe llenarse para cada una de las cuentas que posee el cliente)

Número de Cuenta	Tipo de Cuenta	Moneda	Nº de Transacciones Débitos	Nº de Transacciones Créditos	Monto Promedio Débito	Monto Promedio Débito	Balance Promedio

XII.- Lugar y fecha de llenado del presente Perfil:.....

“Autorizo a la entidad para verificar, por cualquier medio legal, toda la información que he proveído para efectos de las relaciones o cuentas que sustentan este Perfil”.

Firma Representante del Cliente/Persona Jurídica

Oficial de Cuentas / Ejecutivo de Negocios

Gerente de Sucursal o
Funcionario Autorizado

XIII Historial de actualizaciones (cada actualización debe indicar su fecha, ser firmada por las personas relacionadas en el punto anterior que intervengan, conservando copia en el Expediente físico del Cliente)

Continuará