

# ACTUALIZACIÓN DE CLIENTES - PERSONA NATURAL

FECHA DILIGENCIAMIENTO \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ SUCURSAL \_\_\_\_\_

Alianza Fiduciaria  Alianza Valores

## 1. INFORMACIÓN GENERAL

Primer apellido	Segundo apellido	Nombres	
Identificación C.C. <input type="checkbox"/> C.E. <input type="checkbox"/> Pasaporte <input type="checkbox"/> Nit <input type="checkbox"/> Otra <input type="checkbox"/> Cuál?	Número de identificación	Lugar y fecha de expedición	Colombiano <input type="checkbox"/> Extranjero <input type="checkbox"/>
Dirección residencia	Ciudad	País	Teléfono/ celular
Dirección oficina	Ciudad	País	Teléfono/ celular
Email			Desea recibir sus extractos a través de correo electrónico? Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
Ocupación, oficio o profesión	Detalle actividad: Empleado <input type="checkbox"/> Estudiante <input type="checkbox"/> Hogar <input type="checkbox"/> Pensionado <input type="checkbox"/> Independiente <input type="checkbox"/> Si es independiente indique actividad económica principal Otra <input type="checkbox"/> Cuál?		
Empresa donde trabaja	Cargo		

## 2. INFORMACIÓN FINANCIERA (Corresponde a información mensual y debe ser diligenciada en pesos colombianos)

Ingresos (Mensuales) \$	Egresos (Mensuales) \$	
Otros Ingresos (Mensuales) \$	Otros Egresos (Mensuales) \$	
Activo \$	Pasivo \$	Patrimonio \$

## 3. PERFIL DE RIESGO (definiciones al respaldo de este documento, recuerde que sólo puede marcar una casilla)

CONSERVADOR <input type="checkbox"/>	MODERADO <input type="checkbox"/>	MAYOR RIESGO <input type="checkbox"/>
--------------------------------------	-----------------------------------	---------------------------------------

## 4. AUTOCERTIFICACIÓN FATCA – CRS

En virtud de la Resolución 060 referente al acuerdo entre los gobiernos de Colombia y EEUU para el cumplimiento fiscal internacional e implementar el intercambio automático de información respecto a la ley FATCA y Resolución 119 de 2015, referente al intercambio automático de información para efectos fiscales de conformidad con el estándar de la OCDE, emitidas por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN; Alianza adoptó e implementó un programa de cumplimiento de intercambio de información fiscal el cual establece la obligación de recolectar y reportar la información requerida. En consecuencia, Alianza está facultado legalmente para compartir los datos de este formulario y/o otra información financiera respecto de sus cuentas con la Dirección de Impuestos y Aduanas nacionales DIAN o con la autoridad competente definida por el Gobierno Nacional.

- a. Soy ciudadano de Estados Unidos o Portador del Pasaporte de Estados Unidos  
b. Soy residente permanente en Estados Unidos / Poseo tarjeta "Green Card"

Si  No   
Si  No

¿Es usted residente fiscal en otro país? Si  No  Si respondió sí indique:

País De Residencia Fiscal	Número De Identificación Tributaria (Rut, TIN, o Equivalentes) Favor incluir números y letras.	Si no hay Número de Identificación Tributaria (Rut, TIN, o Equivalentes) disponible, marque según corresponda		
		El país no emite Número de Identificación tributaria (o equivalente) a sus residentes	El titular está imposibilitado para poseer Número de Identificación tributaria Indique motivos:	No se requiere Número de Identificación tributaria (o equivalente)

## 5. DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES

Declaro que los recursos que entregue o llegare a entregar no provienen ni tienen como destino ninguna actividad ilícita o tipificada como delito en el código penal; no admitiré que terceras personas efectúen depósitos en mis cuentas con fondos provenientes de actividades ilícitas, ni efectuaré transacciones destinadas a dichas operaciones. 2. Declaro que la información suministrada es veraz y autorizo a ALIANZA para obtenerla, verificarla, consultarla, usarla, intercambiarla, conocerla y reportarla ante los operadores de información o cualquier otra fuente de información incluyendo a autoridades nacionales o extranjeras que llegasen a solicitarla (pudiendo ser, pero sin limitarse, para efectos de FATCA y/o CRS entre otros), sin perjuicio de pagos o retribuciones. Declaro que no tengo ni mantengo relaciones comerciales, legales, financieras ni de otra índole con personas que se encuentren o estén relacionadas con delitos de lavado de activos o financiación del terrorismo.

Me comprometo a actualizar y enviar la información contenida en el registro de clientes por lo menos una vez al año y acepto que ALIANZA pueda cancelar unilateralmente el (los) contrato(s) que me vincule(n) a su(s) producto(s) o servicio(s) si desatiendo mi obligación de actualizar la información.

Autorizo a Alianza para el tratamiento de mis datos personales en los términos estipulados en la ley 1266 de 2008 y Ley 1581 de 2012, además de los establecidos por la entidad y declaro haber leído y entendido la información que al respecto se encuentra publicada en la página web.

Autorizo a que la información aquí consignada y sus actualizaciones sea compartida entre Alianza Valores S.A. y Alianza Fiduciaria S.A. Si  No

En virtud de la Resolución 119 de noviembre de 2015 emitida por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN, literal E numeral 7, certifico que la información proporcionada en este formulario es veraz, correcta y completa. Eximo a Alianza de toda responsabilidad que se derive por información errónea, falsa, inexacta o aquella omitida en el diligenciamiento del presente documento. Me comprometo a informar de inmediato sobre cualquier cambio de la información contenida en este formulario y proporcionar un formulario actualizado de Autocertificación de Residencia Fiscal en un plazo no mayor de 30 días a partir de la fecha de cambio de dicha información.

Las anteriores declaraciones y manifestaciones las realizo bajo la gravedad de Juramento.

CLIENTE		FUNCIONARIO ALIANZA	
Firma (Representante legal)		Firma	
Nombre	Huella índice derecho	Nombre	

Salvo manifestación expresa por parte del cliente, se entenderá que la información suministrada en la actualización de datos reemplaza la información previamente suministrada.

**ANEXAR:** Declaración de renta del último período, certificado de ingresos y retenciones, o certificado laboral u honorarios.

## Formulario de Perfil de Riesgo\*

¿Por qué es importante definir el perfil de riesgo?

En el mundo de los activos financieros **la única forma de obtener un mayor retorno es asumiendo un mayor riesgo**. Entiéndase retorno como la velocidad con la cual crece el capital y riesgo como la probabilidad de que este capital se desvalorice y a su vez su valor presente fuertes cambios a lo largo del tiempo.

El riesgo depende del tipo de activo en el que está invirtiendo (siendo más riesgosas las acciones que los bonos), de la volatilidad en precio de los mismos (activos de mayor plazo son más volátiles que activos de menor plazo), de la capacidad de pago del emisor (siendo menos riesgosos los activos AAA y aumentando los niveles de riesgo los de calificaciones inferiores a AA+) y del nivel de liquidez de los activos (donde es importante tener en cuenta el horizonte de inversión). Por lo anterior, antes de invertir en el mercado de capitales, la primera clave es IDENTIFICAR y ACEPTAR su perfil de riesgo.

¿Y cuáles son los diferentes perfiles de riesgo?

Usted sólo tiene un perfil, el cual puede ser **CONSERVADOR, MODERADO y MAYOR RIESGO**.

**CONSERVADOR:** Un inversionista que tiene por objetivo la estabilidad de su portafolio y la preservación de capital, buscando un retorno competente con la expectativa de inflación. **Este portafolio se caracteriza por tener una baja volatilidad en sus rendimientos y porque la probabilidad de tener retornos negativos, mensualmente, es baja.** Generalmente un cliente de este perfil sólo compra títulos con calificaciones AAA y AA+, la participación del portafolio en activos de renta variable (acciones) y de alta volatilidad (dólar) no supera el 10% del total del portafolio. Adicionalmente, la mayoría de las inversiones en renta fija no superan un plazo de vencimiento superior a tres años. Finalmente la **probabilidad de tener pérdidas en el portafolio es baja.**

**MODERADO:** Un inversionista que tiene por objetivo mantener un balance en su portafolio entre estabilidad y apreciación de capital en el largo plazo, con un retorno superior al perfil conservador. **Este portafolio se caracteriza por tener una volatilidad media en sus rendimientos y porque la probabilidad de tener retornos negativos mensualmente, es mayor que la del perfil conservador.** Generalmente un cliente de este perfil compra títulos con calificaciones superiores a AA, la participación del portafolio en activos de renta variable (acciones) y de alta volatilidad (dólar) no supera el 50% del total del portafolio. Adicionalmente, la mayoría de las inversiones en renta fija no superan un plazo de vencimiento superior a cinco años. Finalmente, **la probabilidad de tener pérdidas en su portafolio es más alta frente a un perfil conservador.**

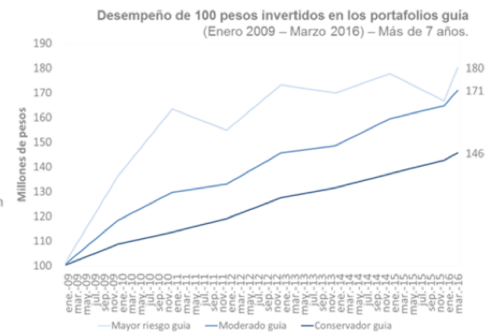
**MAYOR RIESGO:** Un inversionista que tiene por objetivo una alta apreciación de capital en el largo plazo, esperando altos retornos en sus inversiones, entendiendo que su portafolio se verá expuesto a altas volatilidad y posibles disminuciones del capital inicialmente invertido. **Este portafolio se caracteriza por tener una volatilidad alta en sus rendimientos y porque la probabilidad de tener retornos negativos mensualmente, es mayor que la del perfil moderado.** Generalmente un cliente de este perfil compra títulos con calificaciones superiores a A, la participación del portafolio en activos de renta variable (acciones) y de alta volatilidad (dólar) supera el 50% del total del portafolio. Adicionalmente, la mayoría de las inversiones en renta fija tienen un plazo de vencimiento superior a cinco años. Finalmente, **la probabilidad de tener pérdidas en su portafolio es más alta que para los otros perfiles.**



**8,4% EA**  
retorno de un perfil de Mayor Riesgo en el largo plazo

**7,6% EA**  
retorno de un perfil moderado en el largo plazo

**5,3 EA**  
retorno de un perfil conservador en el largo plazo



**Peor escenario de rentabilidad en un mes negativo**

- Conservador: -6% EA
- Moderado: -24% EA
- Mayor Riesgo: -38% EA

**NOTA:** Usted podrá consultar en nuestro canal de YouTube un vídeo que explicará de manera más didáctica su perfil de riesgo (<https://youtu.be/NhWazxks-vc>)

\*Corresponde a inversiones locales en pesos en títulos inscritos en el RNVE y FICs. Los ejemplos de rentabilidad que se observan en este documento son indicativos y no constituyen un compromiso de retorno para el perfil específico.