



DAVIVIENDA
Fiduciaria



CANALES DE **VINCULACIÓN** A PREVENTAS



VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA
DE COLOMBIA

Banco Davivienda S.A.

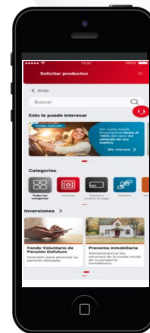
En **Fiduciaria Davivienda** hemos transformado el proceso de vinculación a negocios inmobiliarios, en una experiencia **digital, innovadora, sencilla y amigable...**



Nuestros clientes constructores cuentan con los siguientes procesos para realizar la **vinculación de clientes a preventas**

1

Apertura y Vinculación Digital



2

One ID Preventas



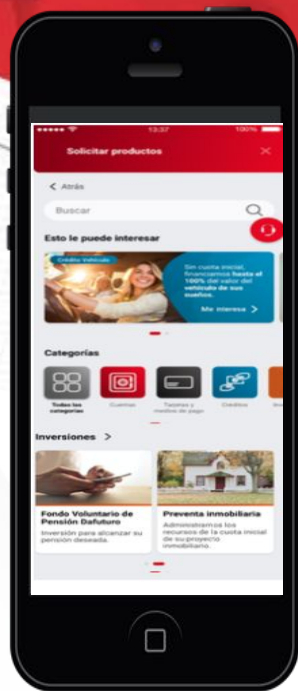
3

Vinculación Pasaporte Tradicional y Contingencia

A tablet displaying a traditional form with multiple sections and tables. The form includes fields for personal information, company details, and a large table with columns for 'Fecha', 'Monto', 'Tipo', and 'Estado'. The form is titled 'Vinculación en línea' and has a red header with the company logo.

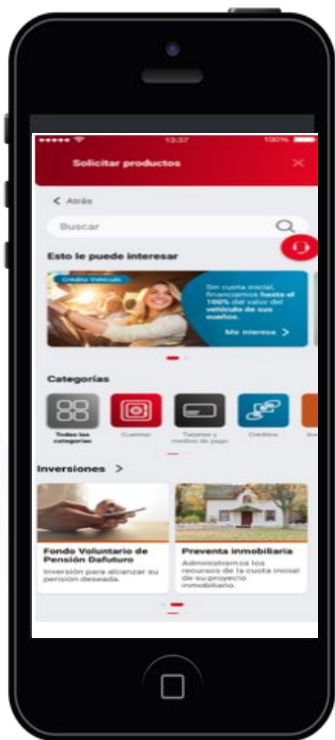
1

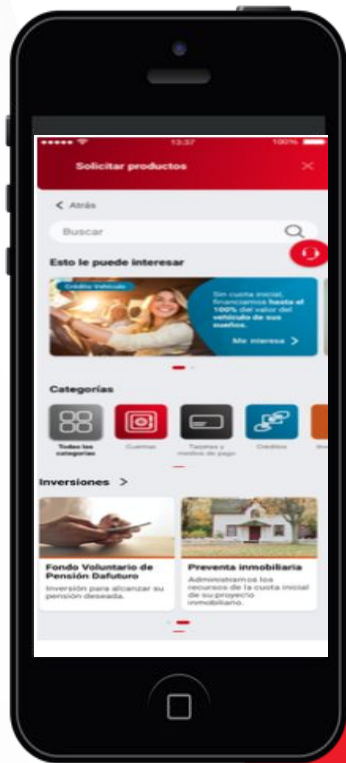
Apertura y vinculación digital



Los clientes **vinculados y no vinculados** a la Fiduciaria o al Banco Davivienda pueden realizar la apertura de la preventa **100% digital y autogestionada**

1



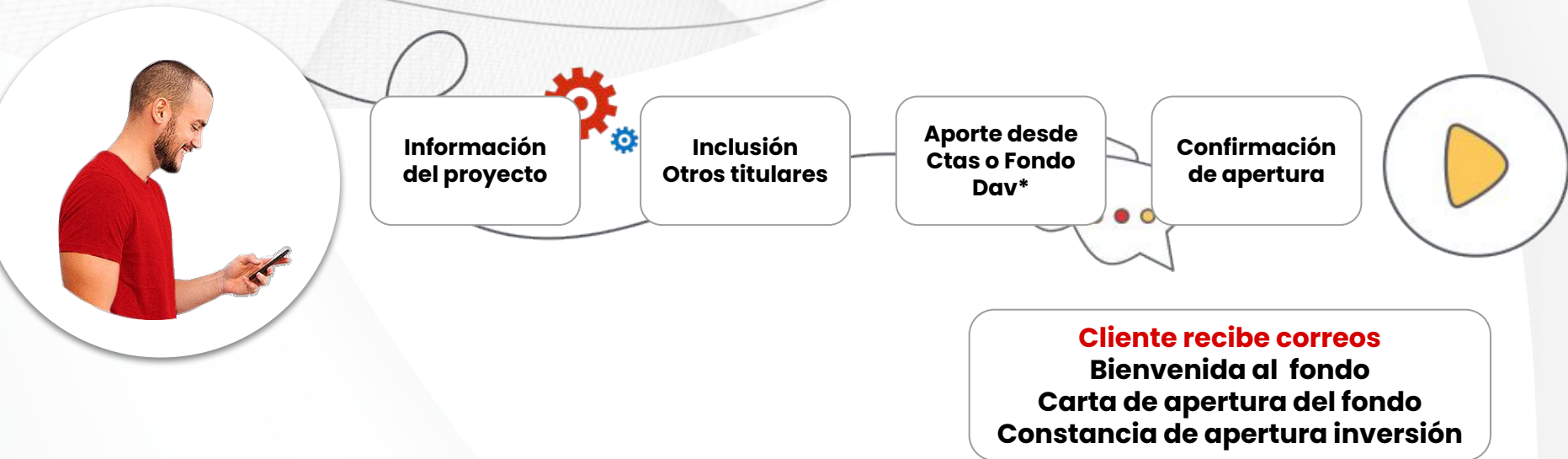


1

Conoce como el cliente Vinculado al banco o a la fiduciaria realiza el proceso de **Apertura Digital** en **App Davivienda o Davivienda.com**



Pasos apertura cliente vinculado



** El aporte desde cuentas o fondos es opcional el cliente puede decidir si realiza o no el aporte*

Que recibe el cliente

Al correo electrónico el cliente recibe **tres** comunicaciones

1

DAVIVIENDA
Fiduciaria S.A.



SU CASA PROPIA
está cada vez más cerca

Exclusividad de venta exclusiva

Idioma: Español
Cristina Del Carmen Montes Parido

Encuentre adjunto a este correo la constancia de apertura del Fondo de Inversión Colectiva Consolidar.

BROCHURE INMOBILIARIO

CARTILLA DE NEGOCIO S
FIDUCIARIO S

En Fiduciaria Davivienda S.A., administramos sus recursos para ayudarlos con cada etapa previa al momento de tener su inmueble.

2

DAVIVIENDA
Fiduciaria S.A.



Constancia de Encargo Fiduciario Adhesivo a Inversión para la operación de unidades privadas (en adelante el Constato de Adhesivo), emitido a continuación, constituye el contrato de inversión que el cual podrá radicar en su nombre a la cuenta única de su inversión privada. Conservarlo para futuras transacciones.

Número del producto:	Nombre del proyecto:	Código del proyecto:	Subproyecto:
86021000000003	ADMINISTRACIÓN Y PAGOS PRUEBA	2006	ETAPA 1

Constructor y/o encargado comercializador:	NT encargado comercializador:	Beneficiario:
CRISTINA DEL CARMEN MONTES PARIDO	52744500	CRISTINA DEL CARMEN MONTES PARIDO

Unidad Privada:

Torre/Edificio/Manzana/Lote: 3 Apartamento/Casa/Unidad: 301

Ciudad para: (Será la señalada en el DOCUMENTO ADICIONAL que suscriban directamente el ENCARGANTE y el ENCARGANTE COMERCIALIZADOR, la cual será acordada directamente entre estos en un momento oportuno a su FIDUCIARIA.)

SEÑALA LA SEÑALADA EN EL DOCUMENTO ADICIONAL QUE SUSCRIBAN DIRECTAMENTE EL ENCARGANTE Y EL ENCARGANTE COMERCIALIZADOR, LA CUAL SERÁ ACORDADA DIRECTAMENTE ENTRE ESTOS SIN INTERVENCIÓN ALGUNA DE LA FIDUCIARIA.

Valor de referencia de la unidad privada:	Fecha y hora de apertura:
Señala el valor de referencia de la unidad privada en el documento "Valor de referencia de la unidad privada"	33/07/2023 08:35:35 AM

Valor de la unidad en valores mínimos:

(Con el señalamiento a continuación se hace constar el señalamiento a la señalada en la definición "VALOR DE REFERENCIA DE LA UNIDAD PRIVADA")

Número: 100 Lote: CANTO VERDE

Producto bancario para derivación de recursos:

N° de cuenta: 00785427 Tipo de cuenta: DEPÓSITO ELECTRONICO Banco: CITIBANK

Costo de la transacción:	Valor aporte inicial:	Cuenta origen aporte inicial:
\$0.00	N/A	N/A

Valor de los próximos aportes:	Cuenta origen de los próximos aportes:	Fecha del próximo aporte:	Periodicidad de los aportes:
N/A	N/A	N/A	N/A

3

DAVIVIENDA
Fiduciaria S.A.

FIDUCIARIA DAVIVIENDA S.A.

ACTA DE APERTURA DEL FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA CONSOLIDAR

El Fondo de Inversión Colectiva Consolidar se ha realizado con el número 8602100000000315 y nuestro canal virtual Super App. Se establece como Sociedad Administradora del Fondo Fiduciaria Davivienda S.A. y se dejó constancia de la entrega del prospecto del Fondo de Inversión Colectiva el día 25/02/2023, a las 03:35:35 PM. A continuación se relaciona la información del titular o titulares del fondo de inversión:

Nombre del Inversionista: Cristina Del Carmen Montes Parido
Tipo y número identificación: CEDULA DE CIUDADANIA 52.744.500
Clasificación como Inversionista: CONSERVADOR
Proyecto: Privada PIRE
Constructor y/o comercializador encargado: CRISTINA DEL CARMEN MONTES PARIDO

Se expide el 09 de febrero 2023

Atentamente,

FIDUCIARIA DAVIVIENDA S.A.

Fondo administrado por Fiduciaria Davivienda S.A. Fiduciaria S.A. Las obligaciones de la Fiduciaria son de medio y no de resultado. En virtud del control de los recursos administrados entre Fiduciaria Davivienda S.A., Fiduciaria S.A., y Banco Davivienda S.A., la información y protección de los recursos administrados se relaciona a través de la red del Banco. La inversión exclusiva emite el riesgo de pérdida, inclusive el de la totalidad de la misma.



1

Conoce como el cliente No Vinculado al banco o a la fiduciaria realiza el proceso de **Vinculación y Apertura Digital** en App Davivienda



Pasos apertura cliente no vinculado



**Autenticación
y
Biometría**

**Diligencia
NIC**

**Información
del proyecto**

**Otros
titulares**

**Asignación
de clave**

**Confirmación
de apertura**

**Abono otros
bancos**

**Confirmación
transacción
PSE**

Cliente recibe correos
Bienvenida al fondo
Carta de apertura del fondo
Constancia de apertura inversión

Que recibe el cliente

Al correo electrónico el cliente recibe **tres** comunicaciones

1

DAVIVIENDA
Fiduciaria S.A.



SU CASA PROPIA
está cada vez más cerca

Encontrarás adjunto a este correo la constancia de apertura del Fondo de Inversión Colectiva Consolidar.

BROCHURE INMOBILIARIO

CARTILLA DE NEGOCIO S
FIDUCIARIO S

En Fiduciaria Davivienda S.A., administramos sus recursos para ayudarlos con cada etapa previa al momento de tener su inmueble.

2

DAVIVIENDA
Fiduciaria S.A.



Constancia de Encargo Fiduciario Adhesivo a Inversión para la operación de unidades privadas (en adelante el Constato de Adhesivo), emitido a continuación, constituye el contrato de garantía que el cual podrá radicar en su nombre a la cuota total de su unidad privada. Conservarlo para futuras transacciones.

Número del producto:	Nombre del proyecto:	Código del proyecto:	Subproyecto:
86021000000003	ADMINISTRACIÓN Y PAGOS PRUEBA	2096	ETAPA 1

Constructor y/o encargado comercializador:	NT encargado comercializador:	Beneficiario:
CRISTINA DEL CARMEN MONTES PARDO	52744500	CRISTINA DEL CARMEN MONTES PARDO

Unidad Privada:

Torre/Edificio/Manzana/Lote: 3 Apartamento/Casa/Unidad: 301

Ciudad para: (Será la señalada en el DOCUMENTO ADICIONAL que suscriban directamente el ENCARGANTE y el ENCARGANTE COMERCIALIZADOR, la cual será acordada directamente entre estos en un momento alguno de la FIDUCIARIA).

SEÑALA LA SEÑALADA EN EL DOCUMENTO ADICIONAL QUE SUSCRIBAN DIRECTAMENTE EL ENCARGANTE Y EL ENCARGANTE COMERCIALIZADOR, LA CUAL SE ACOORDA DIRECTAMENTE ENTRE ESTOS SIN INTERVENCIÓN ALGUNA DE LA FIDUCIARIA.

Valor de referencia de la unidad privada:	Fecha y hora de apertura:
Señala el valor de referencia de la unidad privada en el documento "Valor de referencia de la unidad privada"	33/07/2023 08:35:30 AM

Valor de la unidad en valores mínimos:
(Con el señalamiento a continuación se hace constar el señalamiento conforme a la señalación de la FIDUCIARIA)

Número: 330 Lote: CANTO VERDE

Producto bancario para derivación de recursos:

N° de cuenta:	Tipo de cuenta:	Banco:
00785427	DEPOSITO ELECTRONICO	GTIBANK

Costo de la transacción:	Valor aporte inicial:	Cuota origen aporte inicial:
\$0.00	N/A	N/A

Valor de los próximos aportes:	Cuota origen de los próximos aportes:	Fecha del próximo aporte:	Periodicidad de los aportes:
N/A	N/A	N/A	N/A

3

DAVIVIENDA
Fiduciaria S.A.

FIDUCIARIA DAVIVIENDA S.A.

ACTA DE APERTURA DEL FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA CONSOLIDAR

El Fondo de Inversión Colectiva Consolidar se ha realizado con el número 8602100000000118 y se encuentra en nuestro canal virtual Super App. Se establece como Sociedad Administradora del Fondo Fiduciaria Davivienda S.A. y se dejó constancia de la entrega del prospecto del Fondo de Inversión Colectiva el día 15/02/2023, a las 03:35:35 PM. A continuación se relaciona la información del titular o titulares del fondo de inversión:

Nombre del Inversionista: Cristina Del Carmen Montes Pardo
Tipo y número identificación: CEDULA DE CIUDADANIA 52.744.500
Clasificación como Inversor: CONSERVADOR
Proyecto: Privada PIRE
Constructor y/o comercializador encargante: CRISTINA DEL CARMEN MONTES PARDO

Se expide el 09 de febrero 2023

Atentamente,

FIDUCIARIA DAVIVIENDA S.A.

Fondo administrado por Fiduciaria Davivienda S.A. Las obligaciones de la Fiduciaria son de medio y no de resultado. En virtud del control de los fondos celebrados entre Fiduciaria Davivienda S.A., Fiduciaria S.A., y Banco Davivienda S.A., la información y protección de los recursos de inversión se realizan a través de la red del Banco. La inversión efectuada emite el riesgo de pérdida, inclusive el de la totalidad de la misma.

Aprobación de crédito en línea



Los clientes que realicen la apertura de la prevented desde **APP o Davivienda.com** pueden solicitar la **aprobación de crédito en línea***.

*Aperturas con único titular

Preventa inmobiliaria

×

ETAPA 1

Cláusula penal:
\$10.000.000

Información del titular

Nombre del titular 1

Su casa propia, más cerca de ser realidad

Solicite nuestro Crédito de Vivienda Móvil y disfrute de todos sus beneficios.

Iniciar solicitud

Omitir

×→



¡Felicitaciones!
Su Preventa Inmobiliaria ha sido creada y se ha realizado el aporte inicial.

Con este número de producto podrá realizar los aportes a la cuota inicial de su inmueble, consérvelo para futuras transacciones:

Número del producto
54610216510531510

Constructor y/o Comercializador encargante:
Ambienti S.A.

Nombre del proyecto:
Reserva de Akora

Código del proyecto:
1654-00007

Subproyecto:
Etap 1

Porcentaje cláusula penal:
20%

Valor aporte inicial:
\$200.000

Cuenta origen aporte inicial:
Cta. Ahorros **1248**

Las condiciones del negocio de separación y compra del inmueble aplicarán según lo pactado entre Usted y el Constructor y/o Comercializador Encargante, quien otorgó su consentimiento frente a los términos de la Preventa Inmobiliaria y su contrato a través del acuerdo de encargo matriz suscrito previamente.
Davivienda y/o Fiduciaria Davivienda actúan como intermediarios y no tienen participación en las condiciones del negocio de compra.

[Ver más](#)

Fiduciaria Davivienda S.A. asume exclusivamente la responsabilidad del cumplimiento de las obligaciones relacionadas con el presente contrato frente al consumidor financiero.

11:21

Preventa inmobiliaria

Subproyecto:
ETAPA 1

Cláusula penal:
90% DEL VALOR TOTAL CONSIGNADO QUE NO SUPERE EL 10

Información del titular

Nombre del titular 1
Cristina Del Carmen Montes Pardo

Cedula de ciudadanía
52.744.500

Porcentaje de participación
100%

Las obligaciones de la Fiduciaria son de medio y no de resultado. En virtud del contrato de uso de red de oficinas celebrado entre Fiduciaria Davivienda S.A. Fiduciaria Davivienda S.A., y Banco Davivienda S.A., la apertura del Contrato de Adhesión se puede realizar a través de la red del Banco Davivienda S.A. pero la responsabilidad por el desarrollo de las operaciones le corresponde a la Fiduciaria Davivienda S.A. La inversión de los recursos en el Fondo de Inversión Colectiva Consolidar envuelve el riesgo de pérdida, inclusive de la totalidad de la misma.

Finalizar

9:41

Preventa inmobiliaria

ETAPA 1

Cláusula penal:
\$10.000.000

Información del titular

Nombre del titular 1



Su casa propia, más cerca de ser realidad

Solicite nuestro Crédito de Vivienda Móvil y disfrute de todos sus beneficios.

Iniciar solicitud

Omitir

Apertura de preventas + Aprobación de crédito

Tips proceso digital

Cuando se requiera tramitar un **desistimiento** se debe hacer con la **Constancias de Apertura**

Cuando se **incluyen varios titulares** en una inversión no es necesario vincularlos en otra etapa del negocio

En caso que se requiera, el cliente vinculado puede **actualizar datos** desde la app

El asesor de la sala de ventas **puede solicitar al cliente reenvío del correo con la constancia de apertura** ya que el asesor no lo recibe



Este nuevo proceso

01

Inclusión de todos los **titulares 100% digital** asegurando la entrega de información y autogestión

02

Venta de unidades más rápido y eficiente, por que el cliente realiza el **proceso en el momento de la compra**, sin gestión documental

03

Producto activo para recibir recursos desde el primer día. Mejorando su cartera.

04

Desde el canal el cliente puede actualizar datos, y realizar **primer aporte** desde Cta Davivienda sin documentos

05

Soporte a compradores alineado a un **modelo servicio** establecido entre banco y Fiduciaria



Para tener en cuenta!!

El Cliente recibe electrónicamente al correo la **Constancia y Carta de apertura** . **No se tiene carátula.**

Se realiza una **aceptación digital**, no requiere firma, **no requiere legalización**

Constructora recibe al **día siguiente informes de aperturas** en el Portal

Cliente Vinculado

100% Autogestionado desde www.davivienda.com y App Davivienda

Habilitado para **todos los clientes vinculados** con cédula, cédula de extranjería o pasaporte

Cliente No Vinculado

100% Autogestionado desde App Davivienda

Apertura digital habilitada para **cédula de ciudadanía***

** La vinculación y apertura no esta habilitada para cedula digital*



En el proceso digital no se realiza captura del **valor del plan de pagos, valor cuota inicial ni valor del inmueble**, estos datos deberán ser capturado en los **formatos internos de la constructora**





Su Contrato de Encargo Fiduciario Adhesión e Inversión para la separación de unidades privadas (en adelante el Contrato de Adhesión), ha sido creado. A continuación, encontrará el número de producto con el cual podrá realizar los aportes a la cuenta inicial de su unidad privada. Consérvelo para futuras transacciones.

Número del producto: 980231050009833 Nombre del proyecto: ADMINISTRACIÓN Y PAGOS PRUEBA Código del proyecto: 2098 Subproyecto: ETAPA 1

Constructor y/o encargado comercializador: CRISTINA DEL CARMEN MONTES PARDO Nit encargado comercializador: 62746900 Beneficiario: CRISTINA DEL CARMEN MONTES PARDO

Unidad Privada: Torre/Bloque/Manzana/Lote: 3 Apartamento/ Casa/Unidad: 201

Cláusula penal: (Será la señalada en el DOCUMENTO ADICIONAL que suscriban directamente el ENCARGANTE y el ENCARGANTE COMERCIALIZADOR, la cual será acordada directamente entre estos sin intervención alguna de la FIDUCIARIA.)
SERÁ LA SEÑALADA EN EL DOCUMENTO ADICIONAL QUE SUSCRIBAN DIRECTAMENTE EL ENCARGANTE Y EL ENCARGANTE COMERCIALIZADOR, LA CUAL SERÁ ACORDADA DIRECTAMENTE ENTRE ESTOS SIN INTERVENCIÓN ALGUNA DE LA FIDUCIARIA.

Valor de referencia de la unidad privada: \$ 173523000 Fecha y hora de apertura: 23/07/2025 - 08:25:35 AM

Valor de la unidad en salarios mínimos: (Será el señalado a continuación o en todo caso el señalado conforme a lo establecido en la definición "VALOR DE REFERENCIA DE LA UNIDAD PRIVADA")

Números: 120 Letras: CIENTO VEINTI

Producto bancario para devolución de recursos:

N° de cuenta: 00765421 Tipo de cuenta: DEPOSITO ELECTRONICO Banco: CITIBANK

Costo de la transacción: \$0.00 Valor aporte inicial: N/A Cuenta origen aporte inicial: N/A

Valor de los próximos aportes: N/A Cuenta origen de los próximos aportes: N/A Fecha del próximo aporte: N/A Periodicidad de los aportes: N/A

Constancia de apertura

El proceso digital **genera como soporte de la apertura la constancia de apertura**, por lo tanto no tiene carátula.

La constancia de apertura incluye:

- No. de inversión
- Nombre constructor
- Beneficiario
- Nit encargado comercializador
- Nombre y código del proyecto
- Subproyecto
- Cláusula penal
- Contiene información de valor de la unidad en salarios mínimos
- Valor aporte inicial
- Datos comprador
- % de Participación

2

Conozcamos la Herramienta One ID Preventas



Con **One ID** el asesor comercial podrá realizar la **vinculación de los clientes en una sola experiencia**



Asesor de sala de ventas Ingresa a la herramienta*

Ingresar No. de compradores, Constructora y proyecto

Solicitar aceptaciones y autenticar por OTP o preguntas reto

Ingresar datos personales, laborales y financieros

Asignar número de referencia

Adjuntar documentos soporte de vinculación

Solicitar firmas del Cliente y el Asesor

¡¡ Y listo !!

**Cliente recibe correos para firma
NIC con la información ingresada
Contrato de adhesión
Si lo requiere formato W9**



** La constructora cuenta con un usuario administrador para gestionar sus usuarios y generar sus informes*



2

Veamos
Cómo vincular
un Comprador
en One ID **Aquí**

Comunicación bienvenida encargante en preventa



Bienvenido(s)

CAMILA ANDREA ZULUAGA OLARTE

→ Nombre compradores

En **Fiduciaria Davivienda S.A.** administramos sus recursos y lo ayudamos en cada etapa previa al momento de adquirir su inmueble.

Su Encargo Fiduciario de Adhesión e Inversión para la separación de unidades inmobiliarias, en el Fondo de Inversión Colectiva Consolidar ha sido creado, en el proyecto **Preventa PFE**, con la constructora **CRISTINA DEL CARMEN MONTES PARDO**.
Consérvelo para realizar sus aportes.

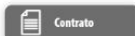
→ Proyecto y Constructora



Es importante que conozca:



Acceso información del tipo de negocio.



Tips



1

Los documentos para firmar probablemente lleguen a la **bandeja de promociones o al spam** de su correo. Por eso, ahora podrán **identificarlos fácilmente con este asunto:**

**“Nic Persona Natural (NOMBRE DEL CLIENTE),
Encargo para firmar (nombre del cliente)”.**

2

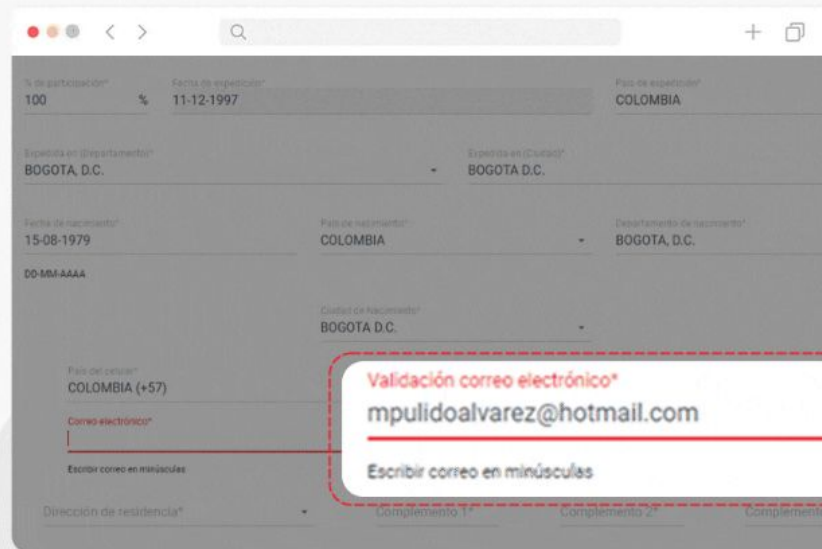
Luego de firmar los documentos, deben dar **click en el botón “Enviar”**. Si no lo hacen, el documento quedará firmado, pero **no llegará al siguiente ciclo de firmas.**

Tips



CORREO ELECTRÓNICO

Diligencie el mail del comprador en los dos campos de validación de correo electrónico.



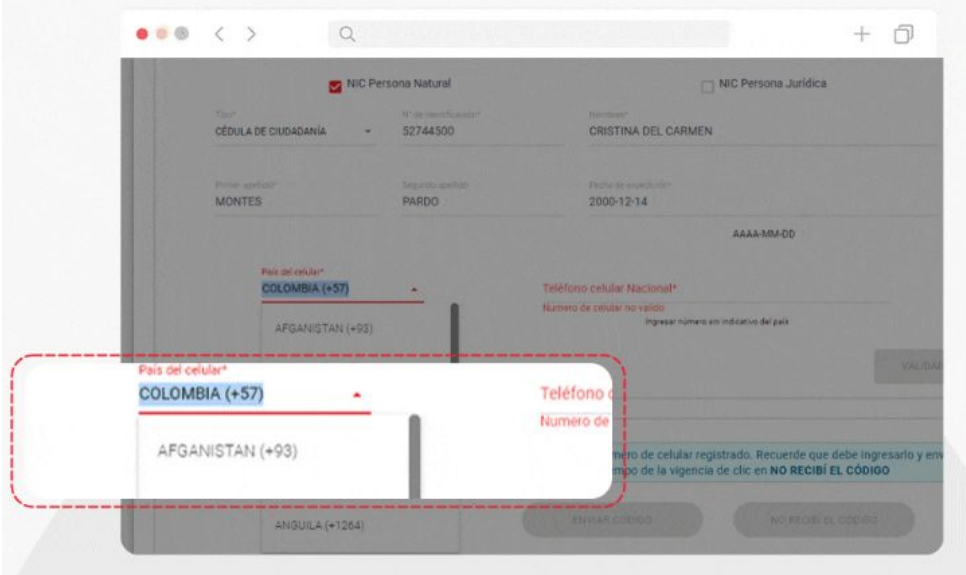
% de participación*	Fecha de expedición*	País de expedición*
100	11-12-1997	COLOMBIA
Expenda en (Departamento)*		
BOGOTÁ, D.C.		
Expenda en (Ciudad)*		
BOGOTÁ D.C.		
Fecha de nacimiento*	País de nacimiento*	Departamento de nacimiento*
15-08-1979	COLOMBIA	BOGOTÁ, D.C.
Ciudad de nacimiento*		
BOGOTÁ D.C.		
País del celular*		
COLOMBIA (+57)		
Correo electrónico*		
mpulidoalvarez@hotmail.com		
Escribir correo en minúsculas		
Dirección de residencia*		
Complemento 1*		
Complemento 2*		
Complemento 3*		

Tips



NÚMERO CELULAR DEL EXTERIOR

Ahora cuenta con los campos necesarios para diligenciar el número del cliente y elegir el país al que corresponde:



☒ NIC Persona Natural ☐ NIC Persona Jurídica

Tipo* CÉDULA DE CIUDADANÍA N° de identificación* 52744500 Nombre* CRISTINA DEL CARMEN

Primer apellido* MONTES Segundo apellido* PARDO Fecha de nacimiento* 2000-12-14

AAAA-MM-DD

País del celular* COLOMBIA (+57) Teléfono celular Nacional*
AFGANISTAN (+93) Número de celular no válido. Ingrese número sin indicativo del país.

País del celular* COLOMBIA (+57) Teléfono celular Nacional*
AFGANISTAN (+93) Número de celular no válido. Ingrese número sin indicativo del país.

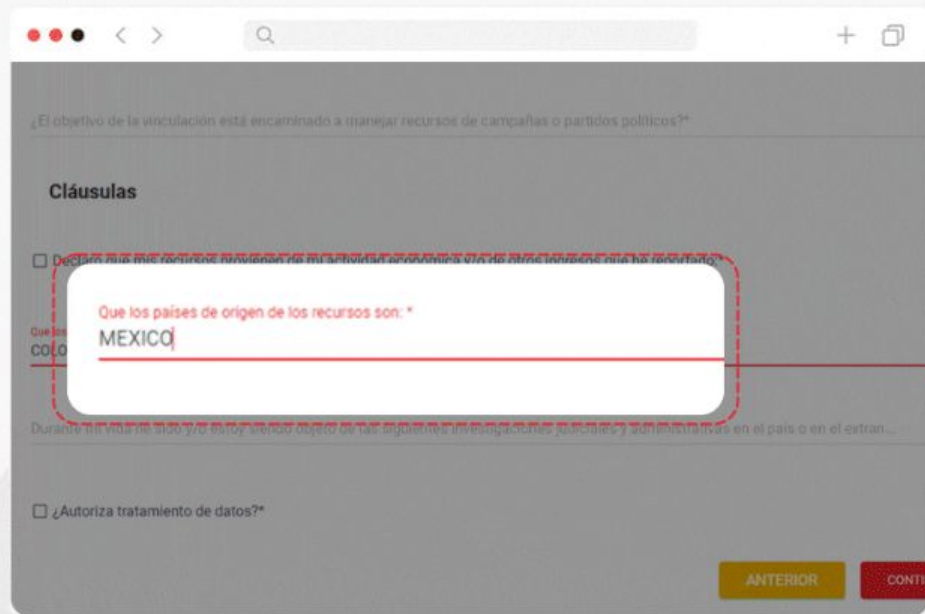
ANGUILLA (+1264) ENVIAR CÓDIGO NO RECIBÍ EL CÓDIGO

Tips



PAÍS ORIGEN DE LOS RECURSOS

Cuando esté ingresando información a la herramienta One ID para la vinculación del cliente (clientes extranjeros o que trabajan en una empresa en el exterior), podrá realizar **el diligenciamiento del país de origen de los recursos, así:**



¿El objetivo de la vinculación está encaminado a manejar recursos de campañas o partidos políticos?*

Cláusulas

☐ Declaro que mis recursos provienen de mi actividad económica o/a de otras fuentes que he reportado.

Que los países de origen de los recursos son: *

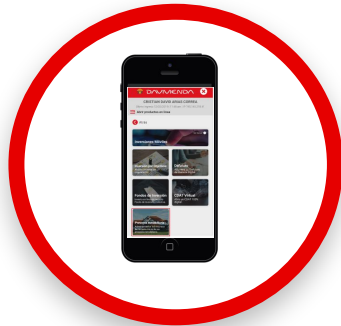
MEXICO

¿Autoriza tratamiento de datos?*

ANTERIOR CONTINUA

Con Oneld se genera en la carátula del contrato, la información de **el valor del inmueble, la cuota inicial y el plan de pagos**, el plan de pagos es opcional en la herramienta, de no ser ingresado deberá ser capturados en los **formatos internos de la constructora**.





Cliente vinculado, apertura con todos los tipos documentales.
Cliente no vinculados solo cedula

100% Autogestionado por el cliente en Davivienda.com y app davivienda

Se realiza una **aceptación digital** (No requiere firma)

El cliente recibe electrónicamente el resumen **de la contratación y carta de apertura**.



Vinculación clientes con cedula y cedula de extranjería

Asistido por **el asesor de la sala de ventas** (presencial o virtual) desde plataforma Web

Requiere **firma por Víafirma y cargue de scanner de la cédula** del comprador

El cliente, la constructora y la Fiduciaria reciben copia del NIC y el Contrato de Adhesión firmados

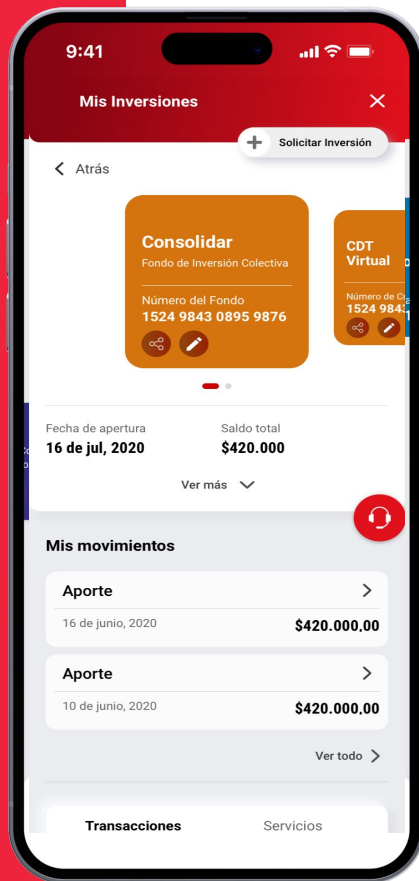
Producto activo para hacer abonos.
No requiere legalización



La nueva APP que lo tiene Todo!

Con la
asignación de
clave virtual el
comprador
puede

Desde nuestros canales
Frente comprador



En la APP Davivienda

- Consulta y transaccionalidad **desde nueva APP para el comprador**
 - Saldo y movimiento del producto
 - Descarga certificación de producto
 - Descarga certificación tributaria
 - Programar futuros aportes
 - Aportes desde PSE
 - Descarga detalle de aportes (Negocios inmobiliarios)
- **Aprobación de crédito** En proceso de apertura o posterior.



Vinculación Pasaporte, Tradicional (Oficina y Fiduciaria) y Contingencia

[illegible]

vinculacionespreventa@davivienda.com

[illegible]

En tres días la fiduciaria dará
respuesta de la vinculación y
apertura

Apertura Tradicional

Nos Interesa Conocerlo **NIC**

Primero se debe intentar realizar la vinculación y apertura por el proceso digital o One Id

Puedes usar el PDF editable llamado NIC Inteligente, que comparte el administrador de gestión o **se descarga desde FIDUDIGITAL**.

Si remite el cliente a oficina está primero **intenta realizar el proceso de apertura digital**, y luego realiza el proceso de apertura tradicional. En la oficina se realiza la vinculación sólo a un titular.

Apertura Tradicional

- Formato NIC Persona Natural Simplificado – Representante(s) Legal (es)
- Formato NIC PJ – Empresa o Entidad
- Certificado de Beneficiario Final (Antes composición accionaria) + RUT.
- Formato W – Si aplica
- Certificado de Existencia y Representación Legal – Cámara de Comercio o Documento Equivalente no mayor a 30 días.
- Documento de identificación del Representante Legal
- Cuando en el CIU se indique, se debe adjuntar el Formato de Detalle de actividad

Documentación Vinculación Compradores Persona Jurídica



NOS INTERESA CONOCERLO, CUÉNTENOS DE USTED / PERSONA NATURAL

Página 1 de 6

BORRAR TODO EL FORMULARIO

Descargue este formato en el disco duro de su computador y diligencie completo en Acrobat Reader o similar (no lo diligencie desde el navegador).

1

2

INFORMACIÓN PERSONAL

Nombres Primer apellido Segundo apellido
 Tipo de identificación: CC ☐ TI ☐ RC ☐ CE ☐ Pasaporte ☐ Carnet diplomático ☐ PPI ☐ No identificación (real)
 No identificación (real) (aplica únicamente para pasaporte y carnet diplomático) Fecha expedición
 Lugar de expedición Fecha de vencimiento documento ld (aplica para cédula de extranjería, pasaporte y carnet diplomático)
 Lugar de nacimiento Fecha de nacimiento Celular
 Dirección residencial Lugar de residencia País
 Correo electrónico Modalidad entrega informe anual de costos: Correo electrónico ☐ Consulta internet ☐ Impreso ☐

INFORMACIÓN LABORAL

¿Es persona natural con negocio? ☐ Sí ☒ No
Ocupación principal (Marque una sola opción, según correspondiente a su actividad económica principal y complete abajo su respuesta)
 Empleado/a ☐ Servidor/a público/a ☐ Religioso/a ☐ Independiente ☐ Persona natural con negocio ☐
 Socio/a ☐ Rentista de capital ☐ Pensionado/a o jubilado/a ☐ Ama de casa ☐ Estudiante ☐
1. Empleado/a - Religioso/a - Servidor/a público/a: Código CIU Actividad económica (código CIU)
 Nombre de la empresa o comunidad Cargo que realiza en ella Teléfono
 Dirección de la oficina / trabajo Lugar de la oficina
2. Independiente - Persona natural con negocio - Socio/a - Rentista de capital:
 Código CIU Actividad económica (código CIU)
 Nombre de la empresa / oficina Teléfono(s) de la empresa / oficina
 Dirección de la empresa / oficina Lugar de la oficina / oficina
3. Pensionado/a - Jubilado/a Código CIU Actividad económica (código CIU)
4. Ama de casa - Estudiante Código CIU Actividad económica (código CIU)
 (Información del la persona que lo/a sostiene)

01 Su código será 0001

02 Debe estar marcada una sola opción, de lo contrario es causal de devolución

03 No se debe diligenciar

04 Esta información debe ser exactamente igual a la registrada en el documento de identidad

La actividad económica debe ser la que desempeña la persona que se está vinculando, ejemplo:

05 CIU: 00010

ACTIVIDAD: Empleado

El **NIC** cuenta con ayudas en el diligenciamiento, por ejemplo los campos obligatorios tiene una **línea roja** para que se identifique fácilmente que se debe diligenciar

DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL

Representante principal

Nombre(s) Primer apellido Segundo apellido

Tipo identificación* CC CE NIT extranjera Pasaporte Carnet diplomático Reg. civil TI IPT No Id.

Celular

* Para pasaporte y carnet diplomático se registra el número biométrico

Representante suplente

Nombre(s) Primer apellido Segundo apellido

Tipo identificación* CC CE NIT extranjera Pasaporte Carnet diplomático Reg. civil TI IPT No Id.

Celular

* Para pasaporte y carnet diplomático se registra el número biométrico

INFORMACIÓN FINANCIERA

Nombre(s) _____				Primer apellido _____				Segundo apellido _____			
Tipo identificación* CC ☐ CE ☐ NIT extranjero ☐				Pasaporte ☐		Carnet diplomático ☐		Reg. civil ☐		Ti ☐ RPT ☐ No Id. ☐	
Celular				* Para pasaporte y carnet diplomático se registra el número biométrico							
Representante suplente											
Nombre(s) _____				Primer apellido _____				Segundo apellido _____			
Tipo identificación* CC ☐ CE ☐ NIT extranjero ☐				Pasaporte ☐		Carnet diplomático ☐		Reg. civil ☐		Ti ☐ RPT ☐ No Id. ☐	
Celular				* Para pasaporte y carnet diplomático se registra el número biométrico							

Ingresos operacionales (mensuales) \$ _____ Ingresos no operacionales (mensuales) \$ _____ ¿La empresa cotiza en bolsa? Sí ☐ No ☐
 Detalle de ingresos no operacionales (origen de fondos) _____
 Total ingresos mensuales \$ _____ Total ingresos mensuales \$ _____ Total activos \$ _____ Total pasivos \$ _____

— OTROS ASPECTOS

¿La empresa tiene un programa de cumplimiento incorporado que prevenga y controle el lavado de activos y la financiación del terrorismo?	Si	No
¿El objeto de la vinculación está encaminado a manejar recursos de movimientos, campañas o partidos políticos?	Si	No
¿La empresa maneja recursos públicos?	Si	No
¿Es empresa vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia?	Si	No

Debe estar completamente diligenciada

- Ingresos deben ser mayores a los egresos
- Ningún campo debe quedar en blanco
- El valor mínimo para cada campo es de \$10.000, excepto pasivos cuyo valor puede ser \$0 en caso de que el cliente no tenga pasivos

LEY FATCA / CRS

FATCA* Si está obligado a registrarse ante la IRS (Internal Revenue Service) incluya el Número GIN (Global Intermediary Identification Number):
Número GIN

¿La empresa o alguno de sus socios son impactados por la Ley FATCA, o tienen casa matriz en los Estados Unidos? Si ☐ No ☐

Si su respuesta es afirmativa, seleccione una opción: Empresa ☐ Socios ☐ Empresa y socios ☐ Y diligencie el formato W **(es obligatorio)**

Tipo de entidad FATCA de empresa a vincular: Institución financiera ☐ Entidad participante ☐ Entidad no participante ☐ Entidad exenta ☐ Entidad activa ☐ Entidad pasiva ☐

No TIN (Tax Identification Number) de empresa a vincular:

CRS* ¿La empresa o alguno de sus socios tiene residencia fiscal en un país diferente de Colombia y los Estados Unidos? Si ☐ No ☐

Si su respuesta es afirmativa, seleccione una opción: Empresa ☐ Socios ☐ Empresa y socios ☐

País / Estado No TIN (Tax Identification Number)

País / Estado No TIN (Tax Identification Number)

¿Cuál es el estatus de su entidad? Entidad activa ☐ Entidad pasiva ☐ Institución financiera de inversión localizada en una jurisdicción no participante y administrada por otra institución financiera ☐

Otra entidad de inversión ☐ Institución financiera o de custodia, entidad de depósitos, compañía de inversión o compañía aseguradora específica ☐

* Con el diligenciamiento de esta sección en el subtema una autocertificación en términos de las resoluciones 079-2020 (CRS) y 060 de 2015 (FATCA).
BANCO DAVIVIENDA S.A. y/o EDUCARDA DAVIVIENDA S.A. y/o CORREDORES DAVIVIENDA S.A. COMISIONISTA DE BOLSA, no asumen ninguna responsabilidad por la autocertificación facilitada en esta sección.

Si la empresa tiene residencia fiscal por alguno de sus socios en un país diferente a Colombia, la información de TIN y demás datos de los socios, se deben diligenciar en el Certificado de Beneficiario Final.

AUTOCERTIFICACIÓN FISCAL Sección exclusiva para entidades vigiladas por la Superintendencia financiera de Colombia

1. AUTOCERTIFICACIÓN FISCAL FATCA

Institución financiera estadounidense: (Por favor, incluya el formulario W9 respectivo)* ☐

Institución financiera extranjera (IFI) - Institución financiera registrada* ☐

Institución financiera extranjera participante ☐ Entidad financiera extranjera participante Modelo 1 (IGA 1) ☐ Entidad financiera extranjera participante Modelo 2 (IGA 2) ☐

Institución financiera no sujeta a reporte IGA* ☐ Indique el estado de la entidad que le permite tener una exención de IGA

Institución financiera extranjera no participante (NFFFI) ☐

Otro tipo de entidad financiera extranjera (entidad financiera extranjera considerada conforme, entidad financiera patrocinada...)** ☐

* Para esta opción debe tener el campo GIN diligenciado.
** Remita adicionalmente el formato W8 respectivo.

2. ENTIDAD EXENTA BAJO LA LEY FATCA O CRS

Entidad del gobierno ☐ Banco Central ☐ Organización internacional ☐ Corporación ☐

Especifique una de las bolsas de valores donde regularmente se negocian sus acciones

Si responde **SÍ** a la pregunta impactado por ley crs, debe obligatoriamente diligenciar el **# TIN**
El **# TIN** lo debe aportar el cliente

-**# TIN FATCA**: Número de 9 dígitos y puede empezar con 0

-**# TIN CRS**: Es de 5 a 20 caracteres alfanuméricos, puede empezar con 0, no se deben dejar letras o números descendentes o ascendentes (1234, ABCD, DCBA4321)

DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES

BANCO DAVIVIENDA S.A., FIDUCIARIA DAVIVIENDA S.A. y CORREDORES DAVIVIENDA S.A. COMISIONISTA DE BOLSA, somos entidades vinculadas que ofrecemos productos y servicios crediticios, financieros y de valores, que ponemos a su disposición a través de nuestros canales de atención. Para tal fin, y de acuerdo con lo que la ley ha establecido, hemos celebrado entre sí contratos de uso de red en desarrollo de los cuales podrá tener acceso a nuestros productos y servicios. En virtud de lo anterior, a continuación le solicitamos información que resulta necesaria y/o deseable para conocerlo mejor y poder ofrecerle nuestros productos, así como para prestarle nuestros servicios.

PERSONA JURÍDICA

1. DECLARACIÓN ORIGEN DE FONDOS, LICITUD DE ACTIVIDADES Y REPORTES DE INFORMACIÓN A AUTORIDADES: Obando en nombre y representación legal de la Sociedad, se suscribe a través mío el presente formulario de manera voluntaria y dando certeza de que todo lo aquí consignado es cierto, así mismo, realice la siguiente declaración sobre el origen de los recursos entregados a BANCO DAVIVIENDA S.A. y/o FIDUCIARIA DAVIVIENDA S.A. y/o CORREDORES DAVIVIENDA S.A. COMISIONISTA DE BOLSA, con el propósito de dar cumplimiento a lo señalado al respecto en la Circular Externa 29 de 2014 (Circular Básica Jurídica) expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663 de 1993), la Ley 190 de 1993 (Estatuto Anticorrupción), y demás normas complementarias, así como aquellas posteriores que las añaden, modifiquen, adicionen o sustituyan.

- a) Dedaro que los recursos y/o bienes que posee la Sociedad han sido obtenidos lícitamente a través del desarrollo de su objeto social y/o de sus actividades autorizadas por las autoridades competentes.

8

8

La respuesta de la declaración a) - Debe incluir el código CIIU y la Actividad Económica que relaciono en la sección Información Laboral

NOS INTERESA CONOCERLO, CUÉNTENOS DE SU EMPRESA / PERSONA JURÍDICA Página 3 de 5

En caso de que posteriormente la Sociedad desarrolle cualquier actividad comercial y/o profesional diferente a la declarada en este formulario que conlleve ingresos adicionales, lo comunicará de manera inmediata a BANCO DAVIVIENDA S.A. y/o FIDUCIARIA DAVIVIENDA S.A. y/o CORREDORES DAVIVIENDA S.A. COMISIONISTA DE BOLSA.

- b) Los dineros que la Sociedad está entregando a BANCO DAVIVIENDA S.A. y/o FIDUCIARIA DAVIVIENDA S.A. y/o CORREDORES DAVIVIENDA S.A. COMISIONISTA DE BOLSA y, adicionalmente, que ha recibido y/o que recibirá durante la vigencia de los contratos que dan origen a esta declaración, no provienen ni provendrán de actividades ilícitas.
- c) Que los países de origen de los recursos producto de la actividad de la Sociedad son:

- d) No admitiremos y nos cercioraremos de que terceros no efectúen depósitos o abonos en nuestros productos con recursos provenientes de lavado de activos o de actividades ilegales, ni efectuaremos transacciones destinadas a tales actividades o en favor de personas relacionadas con fuentes de financiación ilícitas.

comprobarse que la sociedad, sus propietarios o controlantes, tenemos vínculos transaccionales, comerciales o personales con empresas o personas inmersas en investigaciones judiciales o listas públicas relacionadas con actividades ilícitas.

- i) Declaramos que la sociedad, sus propietarios y/o controlantes no hemos sido vinculados, investigados o sancionados judicial o administrativamente por violaciones de cualquier norma ambiental, social, laboral, anticorrupción o por delitos contra la administración pública, cartelización empresarial, financieros, narcotráfico, secuestro, terrorismo, su financiación, lavado de activos, corrupción, administración de recursos relacionados con actividades terroristas y/o otros delitos relacionados con el lavado de activos y financiación del terrorismo.
- ii) Declaramos que la información que hemos suministrado es cierta, exacta y veraz. Adicionalmente, aceptamos que el haber incurrido en cualquier falta a la verdad, en alguna inexactitud o reticencia en la información suministrada en este formulario o cualquier otra declaración, entrevista sostenida o documentos suscritos con BANCO DAVIVIENDA S.A. y/o FIDUCIARIA DAVIVIENDA S.A. y/o CORREDORES DAVIVIENDA S.A. COMISIONISTA DE BOLSA constituye una causal objetiva para dar por terminada unilateralmente la relación contractual a que haya lugar.

Importante:

Indicar o relacionar, los códigos CIIU de actividad que están relacionados en el Certificado de Existencia y Representación Legal, pero que no desarrolla el cliente, junto con el texto: No se desarrollan las actividades (XXX)

9 Esta sección debe estar diligenciada completamente

FIRMA DEL CLIENTE

9

La información contenida en este formulario hace parte de la entrevista que realicé como representante legal. En constancia de lo anterior, suscribo el presente documento.

Firma cliente

Firma del cliente puede ser digital o manuscrita

Tipo documento identificación No

DECLARACIÓN DE DILIGENCIAMIENTO

El funcionario declara que el diligenciamiento del presente documento se realizó de manera presencial con el cliente y que los datos contenidos en el mismo son ciertos y veraces.

En caso de presentarse inconsistencias en los datos incluidos en el formato, el funcionario asumirá la responsabilidad que se derive de las mismas.

FUNCIONARIO/A QUE REALIZÓ LA ENTREVISTA AL CLIENTE (PRESENCIAL O TELEFÓNICA):

Nombre y apellido del funcionario Tipo y No. doc. identificación

Cargo

Esta sección debe estar diligenciada completamente con los datos del asesor que realizó la entrevista al cliente

En presencia del cliente, documento la anterior entrevista el día en la ciudad de

Con fundamento en los resultados obtenidos en las preguntas formuladas al cliente, las demás verificaciones y el análisis de la información para conocerlo,

¿El concepto para vincularlo o actualizarlo es satisfactorio? ☐ Sí ☐ No

Firma funcionario autorizado

No diligenciar: Esta sección es para el funcionario de la fiduciaria

FORMATO CONOCIMIENTO ACTIVIDAD ECONÓMICA

BORRAR DATOS DILIGENCIADOS

Fecha de diligenciamiento

— INFORMACIÓN DE LA EMPRESA —

Tipo de Id: **NIT** Número de Id: **75684876876** Nombre o Razón Social: **Montes constructora**

— ACTIVIDADES CIIU —

- Código CIIU **6 8 1 0** ACTIVIDADES INMOBILIARIAS REALIZADAS CON BIENES PROPIOS O ARRENDADOS
Subactividad CIIU **681002 - La compra, venta, administración, alquiler y/o arrendamiento de casas y apartamentos amoblados o sin amoblar**
- Código CIIU **5 0 2 2** TRANSPORTE FLUVIAL DE CARGA
Subactividad CIIU **502201 - El transporte de carga que se preste en la jurisdicción de las diferentes cuencas hidrográficas del territorio nacional**
- Código CIIU
Subactividad CIIU
- Código CIIU

1. Cuando en el diligenciamiento de NIC identifique que el CIIU del clientes corresponde a alto riesgo, se debe **diligenciar el Formato Detalle CIIU**

2. En el campo que indica: **"Seleccione el Código CIIU Del Cliente"**. Incluya el código correspondiente

3. Realizar estas preguntas al cliente para tener detalle de las últimas novedades de la empresa

— CONCEPTO COMERCIAL *(Aplica para clientes vinculados y/o con condiciones especiales.)* —

De acuerdo al conocimiento del cliente responda las siguientes preguntas:

1. ¿El cliente ha realizado recientemente cambios importantes en su empresa, como reestructuraciones, fusiones o cambios de socios? Sí ☐ No ☐

En caso de que su respuesta sea afirmativa, indique los cambios realizados.

2. Al validar la información y los documentos entregados por el cliente:

- Existe coherencia entre lo registrado en los formatos y el objeto social de la empresa? Sí ☐ No ☐
- Modelo de negocio es coherente con lo indicado en la información del cliente? Sí ☐ No ☐
- El sector económico en que se desarrolla la actividad económica son coherentes? Sí ☐ No ☐
- La actividad económica es coherente con los productos o servicios que vende? Sí ☐ No ☐

Si identifica algo que no es coherente con la actividad de la empresa, por favor relacionarse brevemente.

— DECLARACIÓN DE VERACIDAD —

Certifico que la información consignada en este formato corresponde a los datos suministrados directamente por el cliente y se ha registrado de manera veraz, completa y fiel, según lo manifestado por este.

— DECLARACIÓN DE VERACIDAD —

Certifico que la información consignada en este formato corresponde a los datos suministrados directamente por el cliente y se ha registrado de manera veraz, completa y fiel, según lo manifestado por este.

— FIRMA —

Nombres y apellidos

Tipo Id.

No. Id.

Cargo

Firma

El Formato siempre debe estar **firmado por el asesor** que realiza el proceso

Formato Conocimiento de actividad económica

1. La sección de **Identificación de CIIU** aplica **para clientes nuevos.**
2. El **concepto comercial** aplica **para clientes desactualizados.**

Para todos los CIIU de alto riesgo se debe enviar el formato de **Identificación de CIIU** y desde vinculaciones Fiduciaria, cuando se identifique que corresponde a un cliente desactualizado, se envía correo al asesor solicitando el **concepto comercial**

Los formatos pueden ser consultados en **FidiDigital**





Actividad Minera

Siempre se debe diligenciar el concepto comercial y relacione en la **pregunta 1 del concepto comercial** el **número del registro minero** o si el cliente tiene el Registro Minero, adjúntelo a la gestión documental del proceso.

Nota. En caso de **no tener aún el registro minero**, en la pregunta 1, se debe relacionar la razón por la cual no cuenta con su Registro.



Actividad de Transporte

Personas Naturales

Siempre se debe diligenciar el **Concepto Comercial**. En la **pregunta 1 del concepto comercial** se deben relacionar los motivos por los cuales desea vincularse o actualizar su información en el Banco, así como una descripción detallada de cómo desarrolla la actividad de transporte

Apertura en oficina

Contrato de Encargo Fiduciario

El asesor de la sala de ventas debe firmar las tres copias del contrato y diligenciar:

- Código del proyecto
- Datos del proyecto
- Datos del encargado
- Subproyecto
- Constructora
- Beneficiario

FIDUCIARIA DAVIVIENDA S.A. NIT. 800.100.281-9

CONTRATO DE ENCARGO FIDUCIARIO DE ADHESIÓN E INVERSIÓN PARA LA SEPARACIÓN DE UNIDADES INMOBILIARIAS



NÚMERO DE ENCARGO DE REFERENCIA	CÓDIGO	PROYECTO	SUBPROYECTO	FECHA DE CONSTITUCIÓN

1. ENCARGANTES

APELLIDO Y NOMBRE	APELLIDO Y NOMBRE
Nº IDENTIFICACIÓN	Nº IDENTIFICACIÓN
DIRECCIÓN	DIRECCIÓN
APELLIDO Y NOMBRE	APELLIDO Y NOMBRE
Nº IDENTIFICACIÓN	Nº IDENTIFICACIÓN
DIRECCIÓN	DIRECCIÓN

Fiduciaria Davivienda S.A.

** En caso que el comprador requiera vinculación la oficina realiza el proceso desde oficina*

ID Pasaporte



**Asesor sala de
ventas solicita
al comprador**

Diligencia Información para diligenciar
NIC. **(Sin firma sin huella en PDF
editable)**

Copia de pasaporte
Carta de intención de compra del
inmueble

Contrato de encargo diligenciado. **(Sin
firma, sin huella y sin numero de
inversión en PDF editable)**

De acuerdo a la información del cliente se
debe agregar el formato W9

Envía correo con documentos a:
vinculacionespreventa@davivienda.com
Asunto: Vinculación Pasaporte

Revisa documentos con el resultado
continúa o se devuelve a la constructora,
para correcciones.

Crea al cliente, el sistema asigna número
homólogo. **Crea inversión y agrega
número al contrato.**

Carga a OneSpan Nic y contrato de
encargo y copia de pasaporte y envía a
firmas (Constructora, cliente y Fiduciaria)

Dos días para firma y en caso que no se
cumpla se devuelve la solicitud.

Con firmas cliente recibe comunicación
de bienvenida. Asesor recibe correo de
legalización

Comprador que sea creado con pasaporte **queda en estado bloqueado hasta finalizar el proceso**, solo podrá hacer abonos a la inversión cuando se finalice el proceso de firmas y vinculación.

Para casos de más de un comprador, se debe realizar primero la vinculación del cliente con tipo documental diferente a pasaporte a través de los siguientes canales.

- a. **App Davivienda o davivienda.com:** Cuando el comprador está vinculado al Banco Davivienda puede realizar la apertura de la inversión siempre que tenga clave virtual activa.
- b. **App Davivienda:** Cliente con cédula de ciudadanía no vinculado
- c. **Oneld:** Cliente (Vinculado o no) con Cédula de ciudadanía o Cédula de extranjería

Políticas Id Pasaporte



Para casos de más de un comprador, el sistema asigna una inversión, por lo tanto se debe **firmar un otrosí al contrato de encargo fiduciario** para adicionar el comprador con pasaporte. **Información necesaria de la persona con pasaporte:**

- Nic diligenciado (sin firma y huella)
- **Copia del contrato de encargo fiduciario asignado al primer comprador**
- Fotocopia del pasaporte
- Carta de intención de compra
- W9 diligenciado sin firma para los casos que aplique.
- **Otrosí diligenciado** (sin firma y huella)

Causales de devolución:

Cuando se presente alguna inconsistencia, la documentación será devuelta al asesor a través del correo

vinculacionespreventa@davivienda.com

Políticas Id Pasaporte



Tips clientes con pasaporte



Se debe notificar al cliente que se asignará un número interno en nuestros aplicativos.
(Número homólogo)

Carta del **cliente a la Fiduciaria Davivienda**, con: razón por la cual va a adquirir el inmueble, origen de recursos, forma de financiación de la vivienda y, uso que le dará (Comercial, familiar, turismo).

Acceso al sitio

<http://preventafidudavivienda.com/>

Capacitate en FlduDigital

Aquí el equipo comercial puede acceder registrar los datos y **navegar por las experiencias de aprendizaje** de preventas, la fiduciaria recibe reporte con el acceso a la plataforma



Bienvenido a los cursos de PREVENTA INMOBILIARIA

Aprenda cómo gestionar los negocios inmobiliarios a través de la **Fiduciaria Davivienda S.A.**

TAN SIMPLE COMO

DESBLOQUEAR CELULAR



REGISTRE SUS DATOS AQUÍ

Resumen Escenarios de Vinculación a Preventas

Proceso de Vinculación a preventas teniendo en cuenta los posibles escenarios y el tipo documental

Titular Principal	Otros Titulares	 App Davivienda www.davivienda.com	 App Davivienda	 One ID	 Oficina	 Fiduciaria
Cliente PN Vinculado	N/A	CC., C.E Pasaporte, TI		CC., C.E	CC., C.E Pasaporte, TI	CC., C.E Pasaporte, TI
Cliente PN. No Vinculado	N/A		CC.	CC., C.E	CC., C.E Pasaporte, TI	CC., C.E Pasaporte, TI
Cliente PN Vinculado	Cliente PN Vinculado	CC., C.E Pasaporte, TI		CC., C.E	CC., C.E Pasaporte, TI	CC., C.E Pasaporte, TI
Cliente PN Vinculado	Cliente PN. No Vinculado*	CC., C.E Pasaporte, TI		CC., C.E	CC., C.E Pasaporte, TI	CC., C.E Pasaporte, TI
Cliente PN. No Vinculado	Cliente PN. No Vinculado*		CC	CC., C.E	CC., C.E Pasaporte, TI	CC., C.E Pasaporte, TI
Cliente PJ Vinculado	N/A				PJ	PJ
Cliente PJ. No Vinculado	N/A				“PJ	“PJ

CANALES PRINCIPALES

ALTERNATIVO

CONTINGENCIA

Mesa de Soporte Vinculación



1

Grupo especializado en la atención de las solicitudes que se deriven de la vinculación de clientes a ***Patrimonios Autónomos o Preventas***

2

El canal dispuesto para la atención de las solicitudes será a través de un ***forms*** diseñado especialmente para esta necesidad.

3

Una vez recibida la solicitud, a través de un esquema ***Call Back***, el asesor de la sala de ventas recibirá una llamada de nuestro equipo en máximo ***15 minutos***, en caso de no lograr comunicación telefónica, se remitirá respuesta al correo electrónico registrado en el forms

Mesa de Soporte Vinculación

4 La mesa de soporte prestará servicio de lunes a viernes en horarios **8:15 am a 5:15 pm** y los sábados atenderá de **9 am a 4 pm**.

5 Iniciamos esta etapa desde el **7 de mayo**

6 A través de este canal **no se recibirán solicitudes relacionadas con la administración del negocio tales como certificaciones, pagos, desistimientos**



Mesa de Soporte Vinculación

FORMS MESA DE VINCULACIÓN



Sala de Ventas

Reciben Capacitación
Acompañan el proceso de
Vinculación hasta su
legalización



Mesa de Soporte
Vinculación

- > Recibe de sala de ventas escalamiento a través de Forms.
- > En 15 minutos retorna la llamada para dar solución.
- > Escala incidente en caso de requerir intervención del proveedor

**Equipo Técnico y Proveedor
de One Id**

Resolución en 2
días máximo

Primer Nivel

Segundo Nivel
Atribuciones, Herramientas y Protocolos

Tercer Nivel

Oferta Canales de aportes



1

Físicos:

- Oficinas banco
- Centros de recaudo

3

Desde el exterior:

- Casa remesadora
- Swift
- Corredores davivienda*
- Alianzas propias del constructor

2

Digitales

- Botón de pagos PSE (Propio)
- Transferencias desde cuentas o fondos Davivienda
- Datafono (Separaciones)
- Pasarelas propias constructor (Ecollect)

** Canal en proceso de transición*

CANALES FÍSICOS Y DIGITALES

Físico: Oficina -Centros de recaudo

- Recaudo en: Efectivo o cheque
- Desde **AFC - Dafuturo**: Retiro y abono en efectivo
- **Beneficio de exoneración del 4X1000** para abonos de clientes entre sus productos en Banco - Fiduciaria.



Botón de pagos Fiduciaria

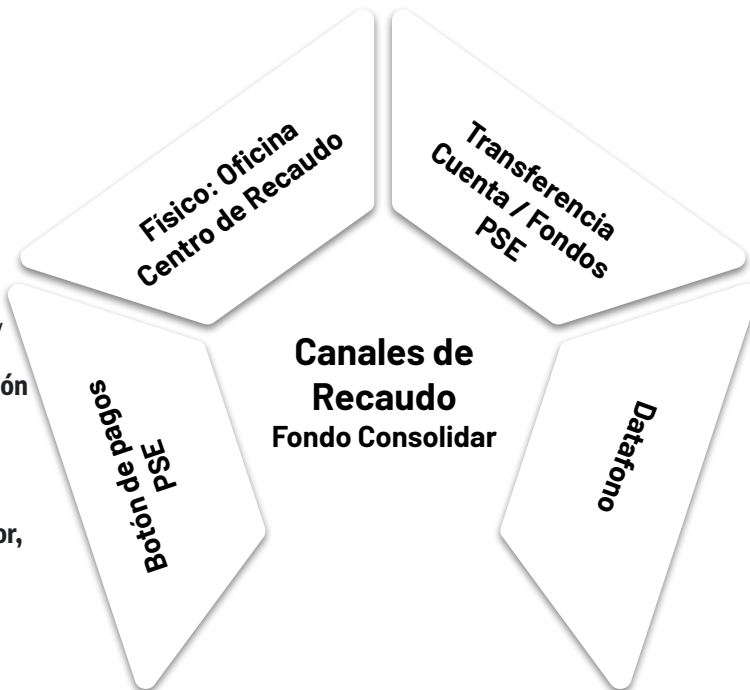
- **Llave de validación**: Documento de identidad y número de inversión.
- Actualización en línea de la transacción, **aplicación de recursos al cierre de cada fondo**

Integración Pasarelas - Ecollect

- **Transacción nace desde portal del constructor**, transacción en línea y requiere integración para activar proceso de vinculación bajo este modelo

PSE desde la App / Davivienda.com

- **Aporte otros banco desde** la zona segura de los canales del banco



Transferencias

- **App davivienda o Davivienda.com**: Traslado de recursos de un mismo titular. No abono a productos de otros clientes
- Origen recursos: Cta ahorro y corriente / Fondo.

Datafono

- **Constructor = Comercio**: Cobro de comisión de adquirencia al constructor (Negociación individual)
- Código único incobredito por proyecto
- Cuenta recaudadora - Nit fiduciaria
- No existe cobro de retefuente y reteica
- **Conciliación manual** con voucher entregado por el asesor de la sala de ventas
- Traslado batch a referencia individual en el consolidar.

Canales de recaudo a compradores

Físico: Oficina -Centros de recaudo



- Recaudo en: Efectivo o cheque
- **Preventa:** Numero de inversión
- Desde **AFC - Dafuturo:** Retiro y abono en efectivo
- **Beneficio de exoneración del 4X1000** para abonos de clientes entre sus productos en
- Banco - Fiduciaria.

Integración Pasarelas - Ecollect

- **Transacción nace desde portal del constructor,** transacción en línea y requiere integración para activar proceso de vinculación bajo este modelo

Botón de pagos Fiduciaria



- **Llave de validación:** Documento de identidad y numero de inversión (Saf)
- Actualización en línea de la transacción, **aplicación de recursos al cierre de cada fondo**



Transferencias

- **Davivienda.com:** Traslado de recursos de un mismo titular. No abono a productos de otros clientes
- Origen recursos: Cta ahorro y corriente / Fondo

Datáfono

- **Constructor = Comercio:** Cobro de comisión de adquirencia al constructor (Negociación individual)
- Código único incocredito por proyecto
- Cuenta recaudadora - Nit fiduciaria
- No existe cobro de retefuente y reteica
- **Conciliación manual** con voucher entregado por el asesor de la sala de ventas
- Traslado batch a referencia individual en el consolidar.

Identificación de recursos Datáfono

Aportes nacionales:

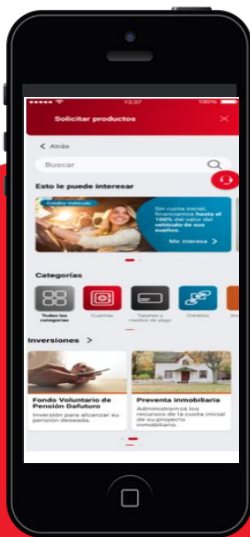
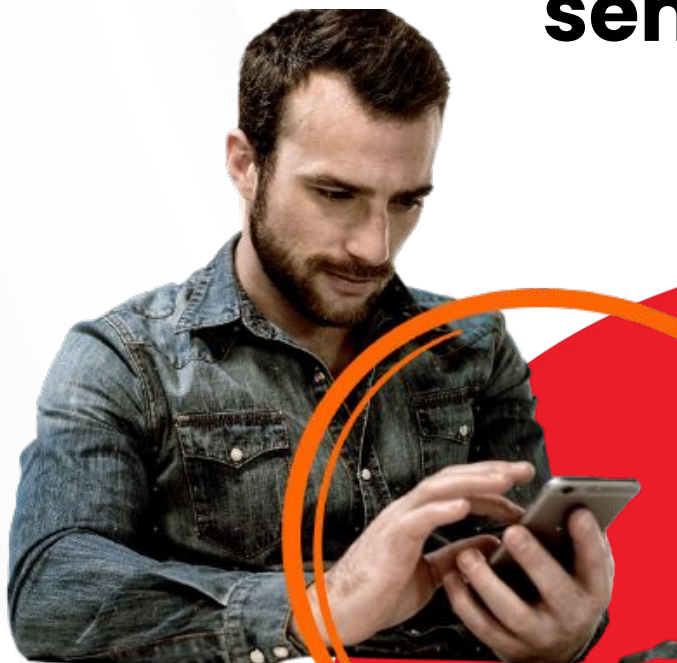
1. Aportes desde **productos Davivienda en canales propios no tienen 4x100** (desde la app o en pse).
2. Integración con **pasarelas propias del constructor** reportando aportes de canales del constructor y canales propios fiduciaria

Aportes desde el exterior

1. **Único proceso de aporte** para las etapas del negocio
2. **Clientes en el exterior** realizan aporte directo a la inversión, no requiere cuenta.
 - a. **Operaciones por remesas o swift a hasta USD 5000** tienen abono automático el mismo día de la operación.
 - b. **Operaciones por swift hasta USD 5000** Costos de operaciones de USD 5
 - c. **Operaciones por Swift superior a USD 5000** Costos de operaciones de USD 20



Los **nuevos proceso de vinculación a preventas** traen grandes cambios que garantizan un experiencia digital **ágil, sencilla y amigable**



**¡MUCHAS
GRACIAS!**

