

REQUISITOS ADICIONALES POR TIPO DE EMPRESA CUENTA CORRIENTE

Asociación o Cuentas de Participación

Extracto Legal:

- Copia de RUC.
- Copia de Escrituras de Constitución, Reformas, Aumento de Capital.
- Copia certificada de Nombramientos de representantes legales y Administradores actualizado.

Empresa

- Estado de Situación Empresarial
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Confirmación de pago del impuesto a la renta, si la empresa inició sus actividades el año anterior y apertura la cuenta entre mayo a diciembre del presente año, presentará el comprobante de pago del año anterior al actual, si la empresa inició sus actividades económicas el año anterior y apertura la cuenta entre enero a abril del presente año, presentará el comprobante de pago de 2 años atrás al actual, si la empresa inició sus actividades el mismo año que apertura la cuenta no debe presentar este comprobante.

Representante Legal

- Estado de Situación Personal
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Firmas Autorizadas

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.

- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Habilitantes Producto

- Contrato de Apertura de Cuenta Corriente.
- Contrato Banca en Línea.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).
- Formulario Formas de Giro Empresas.

Actualización Balances Financieros

- Balances Financieros Internos.
- Balances Financieros declarados en el SRI.
- Balances Financieros Auditados.
- Estatutos de la empresa en el caso de que se haya constituido en los últimos 6 meses (o balance inicial).

Cías. Extranjeras domiciliadas en el Ecuador

Extracto Legal:

- Copia de RUC.
- Copia de Escrituras de Domiciliación inscritas en el Registro Mercantil.
- Poder General inscrito en el Registro Mercantil.
- Certificado de Cumplimiento de Obligaciones, si la empresa se constituyó en los últimos 6 meses dentro de un mismo año fiscal, no se requiere.

Empresa

- Estado de Situación Empresarial
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Confirmación de pago del impuesto a la renta, si la empresa inició sus actividades el año anterior y apertura la cuenta entre mayo a diciembre del presente año, presentará el comprobante de pago del año anterior al actual, si la empresa inició sus actividades económicas el año anterior y apertura la cuenta entre enero a abril del presente año, presentará el comprobante de pago de 2 años atrás al actual, si la empresa inició sus actividades el mismo año que apertura la cuenta no debe presentar este comprobante.

Representante Legal

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Firmas Autorizadas

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Habilitantes Producto

- Contrato de Apertura de Cuenta Corriente.
- Contrato Banca en Línea.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).
- Formulario Formas de Giro Empresas.

Actualización Balances Financieros

- Balances Financieros Internos.
- Balances Financieros declarados en el SRI.
- Balances Financieros Auditados.
- Estatutos de la empresa en el caso de que se haya constituido en los últimos 6 meses (o balance inicial).

Cías. Extranjeras NO domiciliadas en el Ecuador

Extracto Legal:

- Certificado de Existencia Legal debidamente traducido y apostillado.
- Documento del RUC debidamente traducido, si fuera el caso, y apostillado.
- Copia del documento de identificación del Apoderado (Representante Legal).
- Copia de los Estatutos debidamente traducidos, si fuera el caso, y apostillados.
- Copia del Poder debidamente traducido, si fuera el caso, y apostillado.

Empresa

- Estado de Situación Empresarial
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.

Apoderado

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Firmas Autorizadas

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Firmas Autorizadas

- Estado de Situación Personal.

- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Habilitantes Producto

- Contrato de Apertura de Cuenta Corriente.
- Contrato Banca en Línea.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).
- Formulario Formas de Giro Empresas.

Actualización Balances Financieros

- Balances Financieros Internos.
- Balances Financieros declarados en el SRI.
- Balances Financieros Auditados.
- Estatutos de la empresa en el caso de que se haya constituido en los últimos 6 meses (o balance inicial).

Cías. Sometidas al control de la S. I. de Cías: Limitada, Anónima y de Economía Mixta

Extracto Legal:

- Copia de RUC.
- Copia de Escrituras de Constitución o última Codificación, debidamente inscritas en el Registro Mercantil.
- Copia de Escrituras de Reformas de estatutos, Aumentos de Capital, cambios de denominación, etc. debidamente inscritas en el Registro Mercantil.
- Copia de Escrituras de cesión de Participaciones solo aplica CIA LTDA.
- Copia de Nombramientos de Representantes Legales y otros Administradores, actualizados e inscritos en el Registro Mercantil.
- Copia de Poderes Generales o Especiales en caso de existir y sus respectivas copias de cédula o pasaporte.
- Nómina de Socios o Accionistas proporcionada por la S. I. de Bancos o Cías.
- Actas de Junta/Directorio u otros organismos societarios.
- Certificado de Cumplimiento de Obligaciones, si la empresa se constituyó en los últimos 6 meses dentro de un mismo año fiscal, no se requiere.

Empresa

- Estado de Situación Empresarial
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Confirmación de pago del impuesto a la renta, si la empresa inició sus actividades el año anterior y apertura la cuenta entre mayo a diciembre del presente año, presentará el comprobante de pago del año anterior al actual, si la empresa inició sus actividades económicas el año anterior y apertura la cuenta entre enero a abril del presente año, presentará el comprobante de pago de 2 años atrás al actual, si la empresa inició sus actividades el mismo año que apertura la cuenta no debe presentar este comprobante.

Representante Legal

- Estado de Situación Personal.

- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Firmas Autorizadas

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Habilitantes Producto

- Contrato de Apertura de Cuenta Corriente.
- Contrato Banca en Línea.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).
- Formulario Formas de Giro Empresas.

Actualización Balances Financieros

- Balances Financieros Internos.
- Balances Financieros declarados en el SRI.
- Balances Financieros Auditados.
- Estatutos de la empresa en el caso de que se haya constituido en los últimos 6 meses (o balance inicial).

Condóminos / Edificios

Extracto Legal:

- Copia de Registro Único de Contribuyentes.
- Escritura pública de la declaratoria de propiedad horizontal otorgada por el Notario debidamente inscrita en el Registro de la Propiedad.
- Acta de la asamblea de copropietarios en la que se designe al administrador, debidamente protocolizada ante notario.
- Copia certificada de Nombramientos de representantes legales y Administradores actualizado.

Empresa

- Estado de Situación Empresarial
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.

Representante Legal

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Firmas Autorizadas

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Habilitantes Producto

- Contrato de Apertura de Cuenta Corriente.
- Contrato Banca en Línea.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).
- Formulario Formas de Giro Empresas.

Actualización Balances Financieros

- Balances Financieros Internos.
- Balances Financieros declarados en el SRI.
- Balances Financieros Auditados.
- Estatutos de la empresa en el caso de que se haya constituido en los últimos 6 meses (o balance inicial).

Cooperativas de Ahorro y Crédito sometidas al control de la SEPS

Extracto Legal:

- Copia de RUC.
- Copia de Escritura de Constitución o de Estatutos aprobados por la SEPS.
- Lista actualizada de la Directiva, legalizada ante la SEPS.
- Copia de cédula del R. Legal y de los miembros de la Directiva.

Empresa

- Estado de Situación Empresarial
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Confirmación de pago del impuesto a la renta, si la empresa inició sus actividades el año anterior y apertura la cuenta entre mayo a diciembre del presente año, presentará el comprobante de pago del año anterior al actual, si la empresa inició sus actividades económicas el año anterior y apertura la cuenta entre enero a abril del presente año, presentará el comprobante de pago de 2 años atrás al actual, si la empresa inició sus actividades el mismo año que apertura la cuenta no debe presentar este comprobante.

Representante Legal

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Firmas Autorizadas

- Estado de Situación Personal.

- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Habilitantes Producto

- Contrato de Apertura de Cuenta Corriente.
- Contrato Banca en Línea.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).
- Formulario Formas de Giro Empresas.

Actualización Balances Financieros

- Balances Financieros Internos.
- Balances Financieros declarados en el SRI.
- Balances Financieros Auditados.
- Estatutos de la empresa en el caso de que se haya constituido en los últimos 6 meses (o balance inicial).

Cooperativas de Ahorro y Crédito, No Financieras, o demás Organizaciones sometidas al control de la SEPS

Extracto Legal:

- Copia de RUC.
- Copia de Escritura de Constitución o de Estatutos aprobados por la SEPS.
- Lista actualizada de la Directiva, legalizada ante la SEPS.
- Copia de cédula del R. Legal y de los miembros de la Directiva.

Empresa

- Estado de Situación Empresarial
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Confirmación de pago del impuesto a la renta, si la empresa inició sus actividades el año anterior y apertura la cuenta entre mayo a diciembre del presente año, presentará el comprobante de pago del año anterior al actual, si la empresa inició sus actividades económicas el año anterior y apertura la cuenta entre enero a abril del presente año, presentará el comprobante de pago de 2 años atrás al actual, si la empresa inició sus actividades el mismo año que apertura la cuenta no debe presentar este comprobante.

Representante Legal

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Firmas Autorizadas

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Habilitantes Producto

- Contrato de Apertura de Cuenta Corriente.
- Contrato Banca en Línea.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).
- Formulario Formas de Giro Empresas.

Actualización Balances Financieros

- Balances Financieros Internos.
- Balances Financieros declarados en el SRI.
- Balances Financieros Auditados.
- Estatutos de la empresa en el caso de que se haya constituido en los últimos 6 meses (o balance inicial).

Embajadas y Consulados

Extracto Legal:

- Copia de la carta de credencial del Cónsul o Embajador y copia de pasaporte.

Empresa

- Estado de Situación Empresarial
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Confirmación de pago del impuesto a la renta, si la empresa inició sus actividades el año anterior y apertura la cuenta entre mayo a diciembre del presente año, presentará el comprobante de pago del año anterior al actual, si la empresa inició sus actividades económicas el año anterior y apertura la cuenta entre enero a abril del presente año, presentará el comprobante de pago de 2 años atrás al actual, si la empresa inició sus actividades el mismo año que apertura la cuenta no debe presentar este comprobante.

Representante Legal

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Firmas Autorizadas

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Habilitantes Producto

- Contrato de Apertura de Cuenta Corriente.
- Contrato Banca en Línea.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).
- Formulario Formas de Giro Empresas.

Actualización Balances Financieros

- Balances Financieros Internos.
- Balances Financieros declarados en el SRI.
- Balances Financieros Auditados.
- Estatutos de la empresa en el caso de que se haya constituido en los últimos 6 meses (o balance inicial).

Fundaciones, Corporaciones, Clubes y Asociaciones

Extracto Legal:

- Copia de RUC.
- Copia de Estatutos debidamente aprobados por el Ministerio correspondiente al cual se hallen adscritos.
- Copia del acuerdo ministerial que aprueba su creación o copia del registro oficial en que se publicó dicho acuerdo.
- Lista actualizada de la directiva, legalizada ante los ministerios respectivos.
- Copia de cédula del representante y de los miembros.
- Acta de junta / directorio / asamblea u otros organismos.

Empresa

- Estado de Situación Empresarial
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Confirmación de pago del impuesto a la renta, si la empresa inició sus actividades el año anterior y apertura la cuenta entre mayo a diciembre del presente año, presentará el comprobante de pago del año anterior al actual, si la empresa inició sus actividades económicas el año anterior y apertura la cuenta entre enero a abril del presente año, presentará el comprobante de pago de 2 años atrás al actual, si la empresa inició sus actividades el mismo año que apertura la cuenta no debe presentar este comprobante.

Representante Legal

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Firmas Autorizadas

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Habilitantes Producto

- Contrato de Apertura de Cuenta Corriente.
- Contrato Banca en Línea.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).
- Formulario Formas de Giro Empresas.

Actualización Balances Financieros

- Balances Financieros Internos.
- Balances Financieros declarados en el SRI.
- Balances Financieros Auditados.
- Estatutos de la empresa en el caso de que se haya constituido en los últimos 6 meses (o balance inicial).

Organizaciones Religiosas

Extracto Legal:

- Copia de RUC.
- Copia de Estatutos, debidamente aprobados por el Ministerio de Justicia, Derechos Humanos y Cultos e inscritos en el Registro de la Propiedad del cantón en el cual tengan su domicilio.
- Copia de Acuerdo Ministerial que aprueba su creación o copia del Registro Oficial en el que se publicó dicho acuerdo.
- Lista actualizada de la Directiva, legalizada ante el Ministerio de Justicia Derechos Humanos y Cultos e inscrita en el Registro de la Propiedad del cantón en el cual tengan su domicilio.
- Copia de cédula del Representante y de los miembros de la Directiva.

Empresa

- Estado de Situación Empresarial
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Confirmación de pago del impuesto a la renta, si la empresa inició sus actividades el año anterior y apertura la cuenta entre mayo a diciembre del presente año, presentará el comprobante de pago del año anterior al actual, si la empresa inició sus actividades económicas el año anterior y apertura la cuenta entre enero a abril del presente año, presentará el comprobante de pago de 2 años atrás al actual, si la empresa inició sus actividades el mismo año que apertura la cuenta no debe presentar este comprobante.

Representante Legal

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).

1. Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Firmas Autorizadas

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Habilitantes Producto

- Contrato de Apertura de Cuenta Corriente.
- Contrato Banca en Línea.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).
- Formulario Formas de Giro Empresas.

Actualización Balances Financieros

- Balances Financieros Internos.
- Balances Financieros declarados en el SRI.
- Balances Financieros Auditados.
- Estatutos de la empresa en el caso de que se haya constituido en los últimos 6 meses (o balance inicial).

Persona Natural

Persona Natural:

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Copia del documento de identificación del cónyuge.
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.
- Confirmación de pago del impuesto a la renta, si la empresa inició sus actividades el año anterior y apertura la cuenta entre mayo a diciembre del presente año, presentará el comprobante de pago del año anterior al actual, si la empresa inició sus actividades económicas el año anterior y apertura la cuenta entre enero a abril del presente año, presentará el comprobante de pago de 2 años atrás al actual, si la empresa inició sus actividades el mismo año que apertura la cuenta no debe presentar este comprobante.

Firmas Autorizadas

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Habilitantes Producto

- Contrato de Apertura de Cuenta Corriente.
- Contrato Banca en Línea.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).

Actualización Balances Financieros

- Balances Financieros Internos.
- Balances Financieros declarados en el SRI.
- Balances Financieros Auditados.
- Estatutos de la empresa en el caso de que se haya constituido en los últimos 6 meses (o balance inicial).

Sociedades Civiles, Comerciales y Unipersonales de responsabilidad limitada

Extracto Legal:

- Copia de RUC.
- Copia de Escrituras de Constitución o última Codificación, debidamente inscritas en el Registro Mercantil.
- Copia de Escrituras de Reformas de estatutos, Aumentos de Capital, cambios de denominación, etc. debidamente inscritas en el Registro Mercantil.
- Copia de Nombramientos de Representantes Legales y otros Administradores, actualizados e inscritos en el Registro Mercantil.
- Copia de Poderes Generales o Especiales en caso de existir y sus respectivas copias de cédula o pasaporte.
- Actas de Junta de directorio asamblea u otro organismo societario.

Empresa

- Estado de Situación Empresarial
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Confirmación de pago del impuesto a la renta, si la empresa inició sus actividades el año anterior y apertura la cuenta entre mayo a diciembre del presente año, presentará el comprobante de pago del año anterior al actual, si la empresa inició sus actividades económicas el año anterior y apertura la cuenta entre enero a abril del presente año, presentará el comprobante de pago de 2 años atrás al actual, si la empresa inició sus actividades el mismo año que apertura la cuenta no debe presentar este comprobante.

Representante Legal

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Firmas Autorizadas

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Habilitantes Producto

- Contrato de Apertura de Cuenta Corriente.
- Contrato Banca en Línea.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).
- Formulario Formas de Giro Empresas.

Actualización Balances Financieros

- Balances Financieros Internos.
- Balances Financieros declarados en el SRI.
- Balances Financieros Auditados.
- Estatutos de la empresa en el caso de que se haya constituido en los últimos 6 meses (o balance inicial).

Sociedades de hecho, patrimonios independientes, autónomos y otros sin personalidad jurídica

Extracto Legal:

- Copia de Registro Único de Contribuyentes.
- Escritura pública o del contrato social otorgado ante notario o juez.
- Copia del poder otorgado a la persona que comparecerá en representación de la sociedad con razón de no revocatoria dentro del año en curso o copia de la escritura o contrato social en la que se detalle la delegación de la representación de la sociedad por parte de sus integrantes.

Empresa

- Estado de Situación Empresarial
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Confirmación de pago del impuesto a la renta, si la empresa inició sus actividades el año anterior y apertura la cuenta entre mayo a diciembre del presente año, presentará el comprobante de pago del año anterior al actual, si la empresa inició sus actividades económicas el año anterior y apertura la cuenta entre enero a abril del presente año, presentará el comprobante de pago de 2 años atrás al actual, si la empresa inició sus actividades el mismo año que apertura la cuenta no debe presentar este comprobante.

Representante Legal

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Certificado bancario, si es cuenta corriente con saldo promedio de tres cifras bajas o si es cuenta de ahorros con saldo promedio de tres cifras medias, la cuenta debe tener mínimo 6 meses de antigüedad.
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Firmas Autorizadas

- Estado de Situación Personal.
- Copia del documento de identificación; en caso de extranjeros adjuntar copia del pasaporte, copia de la visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

Habilitantes Producto

- Contrato de Apertura de Cuenta Corriente.
- Contrato Banca en Línea.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).
- Formulario Formas de Giro Empresas.

Actualización Balances Financieros

- Balances Financieros Internos.
- Balances Financieros declarados en el SRI.
- Balances Financieros Auditados.
- Estatutos de la empresa en el caso de que se haya constituido en los últimos 6 meses (o balance inicial).