

# REQUISITOS POR TIPO DE EMPRESA CUENTA DE AHORROS

## 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).
- 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.
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

### Firmas Autorizadas

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

### Habilitantes Producto

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

## 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).
- 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 - Cuenta de Ahorros y Servicios Electrónicos.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).
- Formulario Formas de Giro Empresas.

## 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).

### 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.
- 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 - Cuenta de Ahorros y Servicios Electrónicos.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).
- Formulario Formas de Giro Empresas.

## 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).
- 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.
- 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 - Cuenta de Ahorros y Servicios Electrónicos.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).
- Formulario Formas de Giro Empresas.

## **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).

### **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.
- 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 - Cuenta de Ahorros y Servicios Electrónicos.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).
- Formulario Formas de Giro Empresas.

## **Cooperativas de Ahorro y Crédito sometidas al control de la SEPS**

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

### **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).
- 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.
- 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 - Cuenta de Ahorros y Servicios Electrónicos.

## **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 Representante Legal y de los miembros de la Directiva.

### **Empresa**

- Estado de Situación Empresarial
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- 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.
- 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 de pasaporte, copia de visa, debe constar el registro de la última fecha de ingreso al país.
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.

### **Habilitantes Producto**

- Contrato de Apertura - Cuenta de Ahorros y Servicios

Electrónicos.

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

## 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).
- 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

- 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.
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Formulario de Persona Expuesta Políticamente.
- Estado de Situación Personal.

### 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 - Cuenta de Ahorros y Servicios Electrónicos.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).
- Formulario Formas de Giro Empresas.

## 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).
- 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.
- 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 - Cuenta de Ahorros y Servicios Electrónicos.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).
- Formulario Formas de Giro Empresas.

## 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).
- 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.
- 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 - Cuenta de Ahorros y Servicios Electrónicos.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).
- Formulario Formas de Giro Empresas.

## 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.
- 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 - Cuenta de Ahorros y Servicios Electrónicos.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).

## 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).
- 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.
- 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 - Cuenta de Ahorros y Servicios Electrónicos.
- Formulario de Tarjeta - Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).
- Formulario Formas de Giro Empresas.

## 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).
- 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.
- 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 - Cuenta de Ahorros y Servicios Electrónicos.
- Formulario de Tarjeta – Clave Banca en Línea.
- Cartola(s) de firma(s).
- Formulario Formas de Giro Empresas.

