

REQUISITOS PARA LA APERTURA DE INVERSIONES A PLAZO FIJO

Requisitos para Personas Naturales

- Original de la cédula de ciudadanía y copia a color.
- Recibo de un servicio básico actual: Agua, luz o teléfono (del lugar de residencia)
- Monto inicial.

Personas Naturales que residen en el exterior

- Copia de la cédula de ciudadanía a color del titular de la cuenta.
- Poder notariado otorgado a una persona que resida en el Ecuador.
- Original de la cédula de ciudadanía y copia a color del apoderado.
- Recibo de un servicio básico actual: agua, luz o teléfono (del lugar de residencia) del apoderado.
- Monto inicial.

Personas Extranjeras

- Cédula de residencia ecuatoriana o pasaporte, carnet de refugiado, visa (excepto visa de turista) y copia a color.
- Un certificado de honorabilidad.
- Recibo de último pago de un servicio básico (Del lugar de residencia).
- Copia del Ruc (en caso de ser visa de comerciante).
- Pago al impuesto a la Renta del año inmediato (en caso de tener visado de comerciante).
- Monto inicial.

Menores de edad

- Cédula de identidad del menor de edad y copia a color.
- Cédula de identidad del representante y copias a color.
- Recibo de un servicio básico actual: agua, luz o teléfono (del lugar de residencia)
- Monto inicial.

Personas Jurídicas (empresas)

- Copia de la escritura de constitución de la empresa.
- Nombramiento de los representantes legales y de las personas autorizadas a firmar en la cuenta.
- Nómina de socios o accionistas actualizada con % de participación.
- Estado financiero del último año.
- Recibo de un servicio básico actual agua, luz o teléfono.
- Copia de RUC.
- Copia de cédula de identidad del cónyuge del representante legal.
- Permiso de funcionamiento emitido por el ente de control (aplica solo a institución educativa).



Representante legal de la empresa

- Representante legal de la empresa si es persona natural, aplica requisito de persona natural y si es extranjero, aplica requisito de personas extranjeras.

Persona Natural con RUC y Organizaciones de hecho no reguladas

- Cédula de ciudadanía y copia a color
- Copia del RUC
- Recibo de un servicio básico agua, luz o teléfono actualizado (del lugar de residencia)

Información Adicional del Cliente

Telf. Convencional Domicilio

Telf. Convencional Oficina

Telf. Celular

Referencias Personales:

1Telf.: Convencional Domicilio, Dirección, Nombre y Apellido

2Telf.: Convencional Domicilio, Dirección, Nombre y Apellido

Referencia Familiar:

1Telf.: Convencional Domicilio, Dirección, Nombre y Apellido

