

**RECAUDOS PARA APERTURA DE CUENTA  
PERSONA NATURAL**

RECAUDOS PRINCIPALES
<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Ficha de Identificación del Cliente (PE-UNIF-001)</b></li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Copia y Original Legible del Documento de Identidad Vigente (Cédula de Identidad o Pasaporte).</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Personas naturales venezolanas o extranjeras residentes en el país: cédula de identidad laminada.</li> <li>▪ Personas naturales extranjeras transeúntes en el país: cédula de identidad laminada.</li> <li>▪ Personas naturales extranjeras no residentes en el país: pasaporte con visa venezolana (si aplica).</li> </ul> </li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Registro de Identificación Fiscal (RIF) vigente</b></li> </ul>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <b>Si el solicitante es trabajador bajo relación de dependencia o asalariado:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Original de la Constancia de Trabajo, documento mandatorio cuya fecha de emisión no debe ser mayor a treinta (30) días)</li> </ul> </li> <li>2. <b>Si el solicitante es trabajador independiente:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Original de Informe de Atestiguamiento sobre Ingresos o Certificación de Ingresos (fecha de emisión no mayor a tres (3) meses expedida, firmada y sellada por un profesional debidamente autorizado para ello, que contenga la información completa del solicitante No. de R.I.F / No. de C.I.)</li> </ul> </li> <li>3. <b>Si el solicitante posee Negocio Propio</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Original y copia del Documento Constitutivo Estatutario de la Empresa y sus posteriores modificaciones vigentes (<i>debidamente inscrita en el Registro Mercantil</i>)</li> </ul> </li> <li>4. <b>Si el solicitante es Pensionado</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Constancia Electrónica de pensionado vigente, emitida por el Instituto Venezolano de los Seguros Sociales (IVSS).</li> </ul> </li> <li>5. <b>Si el solicitante es Jubilado</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Constancia de jubilación emitida por el Instituto Venezolano de los Seguros Sociales (IVSS), con antigüedad no mayor a tres (3) meses. (Debe contener nombre completo, cédula de identidad, fecha de jubilación y Monto del ingreso).</li> </ul> </li> </ol>
DOCUMENTOS ADICIONALES PARA MENOR DE EDAD
<p>Recaudos principales del Representante Legal del menor:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Cédula de Identidad vigente del menor (<i>si la posee</i>).</li> <li>- Partida de nacimiento.</li> <li>- Nombramiento del Tutor o Representante Legal (<i>en caso que el Representante no sea ninguno de los padres</i>).</li> <li>- Instrucción del Tribunal que ordena abrir la cuenta (<i>si aplica</i>).</li> <li>- Carta de autorización emitida y firmada por ambos padres o Representante Legal autorizando al menor de <i>edad (igual o mayor de 14 años)</i> a movilizar los fondos.</li> </ul>

## RECAUDOS PARA APERTURA DE CUENTA PERSONA NATURAL

### DOCUMENTOS ADICIONALES PARA MENOR DE EDAD EMANCIPADO

- Recaudos principales.
- Acta de Matrimonio. *(si aplica)*.
- Constancia de estudio o de trabajo *(si aplica)*.
- Nombramiento del curador *(si aplica)*.
- Instrucción del Tribunal que ordena abrir la cuenta *(si aplica)*.

### DOCUMENTOS ADICIONALES PARA FIRMAS PERSONALES

- Recaudos principales.
- Declaración del ISLR correspondiente al último periodo fiscal:
- Dos (2) referencias comerciales con dirección de ubicación y número local, debidamente firmada, con vigencia menor a tres(03) meses o dos (2) personales *(en el caso de aquellas que estén iniciando actividad comercial)*
- Registro de Firma Personal
- Copia del Registro de Identificación Fiscal (RIF) vigente. *(Observar que haga mención a que el Titular posee una Firma Personal)*.