

Requisitos de Apertura de Cuenta de Ahorro

Persona Moral

FINSOCIAL únicamente opera la apertura de cuenta de ahorro para personas morales bajo la modalidad No Simplificada . El límite operativo de la cuenta no se fija en UDIS, sino en función del Capital Neto del SOFIPO.

Rubro	Documento / dato requerido
Datos de la empresa	Nombre comercial
	Razón social / denominación social conforme a la Constancia de Situación Fiscal
	Giro mercantil, actividad u objeto social (servicios que ofrece)
	Actividad económica (campo complementario, en su caso)
	Nacionalidad / país de constitución
	RFC con homoclave
	Número de identificación fiscal y/o equivalente (solo para personas morales extranjeras)
	Número de serie de la Firma Electrónica Avanzada (e.firma)
	Fecha de constitución
	Domicilio fiscal completo (país, código postal, ciudad/estado, alcaldía/municipio, colonia, calle, número exterior e interior)
	Correo electrónico y teléfono de la empresa
	Sitio web o redes sociales (opcional)
	Declaración sobre si alguna persona dentro de la empresa es Persona Políticamente Expuesta (PPE)
Documentos de la empresa	Constancia de Situación Fiscal (CSF) reciente (no mayor a 3 meses)
	Acuse certificado de e.firma
	Acta constitutiva con constancia de inscripción en el Registro Público de la Propiedad
	Constancia o folio del Registro Público de la Propiedad (documento independiente)
	Acta vigente o última acta de asamblea
	Comprobante de domicilio de la persona moral (vigencia no mayor a 3 meses)
Representante legal	Nombre(s) y apellidos paterno y materno sin abreviaturas
	RFC con homoclave
	CURP
	Número celular y correo electrónico de contacto
	Tipo de identificación oficial a utilizar (INE o pasaporte)
Documentos del representante legal	Identificación oficial vigente, frente y vuelta (INE o pasaporte)
	Poder notarial que acredite sus facultades (en su caso)
	Constancia de situación fiscal (opcional)

Rubro	Documento / dato requerido
	Comprobante de domicilio
Accionistas y propietarios reales	Tipo de persona (física o moral)
	Nombre(s) y apellidos paterno y materno sin abreviaturas
	Fecha, país y estado de nacimiento
	RFC con homoclave y CURP
	Porcentaje de participación accionaria
	Género, ocupación, correo electrónico y número celular del Propietario Real
	Domicilio particular completo (país, código postal, ciudad/estado, alcaldía/municipio, colonia, calle, número exterior e interior)
	Nombres de los Propietarios Reales que ejercen el Control ($\geq 25\%$ del capital o control efectivo)
Documentos de accionistas / propietarios reales	Identificación oficial vigente, frente y vuelta (INE o pasaporte)
Perfil transaccional de la cuenta	
	Uso principal de la cuenta, origen de los recursos y destino principal del dinero
	Depósitos estimados al mes, monto mensual estimado y cantidad de cuentas de las que recibe
	Transferencias estimadas al mes, monto mensual estimado y cantidad de cuentas a las que envía
	Se establece con base en los ingresos y egresos esperados, y el número de transacciones