

**PROCESO  
SOLICITUD DE APERTURA DE CUENTA  
PERSONA NATURAL**

**GUÍA ARMADO DE  
EXPEDIENTE PARA LA SOLICITUD  
DE APERTURA DE CUENTA  
PERSONA NATURAL**

## NATURALEZA DEL DOCUMENTO

### OBJETIVO

Orientar los servicios en el Proceso de Captación de clientes a través de la Apertura de Cuenta Persona Natural, en la presentación de la documentación a consignar en las Agencias del Banco Sofitasa Banco Universal, C. A., con el objeto de Registro de Clientes.

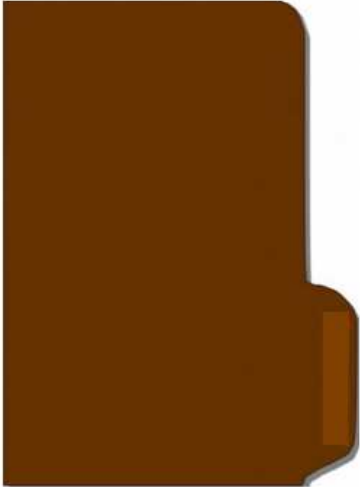
## PRESENTACIÓN DEL EXPEDIENTE

La carpeta a ser consignada para realizar la solicitud correspondiente, debe contemplar las siguientes características:

### TIPO DE CARPETA

La carpeta a ser utilizada debe ser tamaño oficio de color marrón e identificada con una etiqueta en color blanco, la cual debe contener los datos que se indican en la ilustración:

#### Ejemplo de la Etiqueta:



**BANCO SOFTASA**  
Banco Universal C.A.  
Av. 19no. Edo. Calle 4. Edif. Banco Sofitasa, Miraflores - CP 1  
Sector Centro San Cristóbal - Miraflores  
R.F. 0922854-6

**SOLICITUD DE APERTURA DE CUENTA  
PERSONA NATURAL**

Nombre del Cliente: \_\_\_\_\_  
Cédula de Identidad: \_\_\_\_\_  
Fecha de Solicitud: \_\_\_\_\_  
Agencia: \_\_\_\_\_

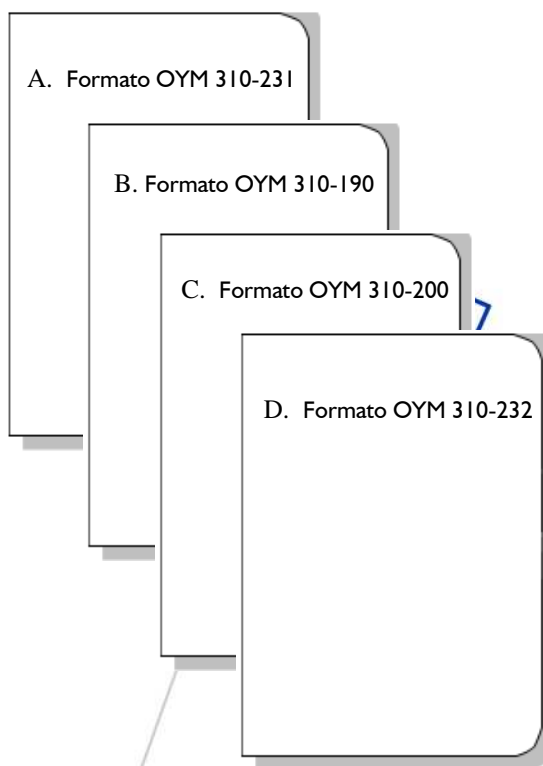
### Archivo de la Documentación en la carpeta:

Los documentos deberán ser sujetos con un gancho en el margen izquierdo, centrado y en la parte interna de la carpeta.

### Lado Izquierdo: En esta sección se deben anexar los siguientes datos:

- Formato OYM 310-231 "Listado de Recaudos para Apertura de Cuentas"
- Formato OYM 310-190 "Planilla de Verificación de Datos del Cliente"
- Formato OYM 310-200 "Declaración Jurada de Origen y Destino de los Fondos"
- Formato OYM 310-232. "Declaración Jurada de no Poseer Cuenta en Ninguna Entidad del Sector Bancario (En caso de que aplique)"

**Ejemplo:**



**Lado Derecho:** En esta sección el cliente deberá consignar la documentación para la solicitud de la Apertura de Cuenta Persona Natural:

- A. Original y dos (2) Copias Legibles del Documento de Identidad vigente (Cédula de Identidad laminada o pasaporte) según los siguientes casos:
- Personas naturales venezolanas o extranjeras residentes en el país: cédula de identidad laminada vigente.
  - Personas naturales extranjeras transeúntes en el país: cédula de identidad laminada, pasaporte con visa venezolana vigente.

Si el estado civil del Documento de Identidad es Casado, deberá presentar adicionalmente los siguientes recaudos:

- Original y Copia Legible del Documento de Identidad Vigente (Cédula de Identidad laminada o pasaporte) del cónyuge.
- Original y Copia del Acta de Matrimonio.

Si el estado civil no está actualizado en el documento de identidad, debe presentar original y copia del documento probatorio (Acta de Matrimonio, Sentencia de Divorcio o Acta de Defunción).

- B. Dos (2) copias del Registro de Información Fiscal (R.I.F) vigente.
- C. Copia de cualquier recibo de servicio público y/o privado a nombre del cliente en el cual se evidencia la dirección de habitación (con vigencia no mayor a 90 días).

En caso de no poseer vivienda, copia del contrato de arrendamiento y/o original de constancia de residencia emitida por la autoridad competente en la materia: Consejo Comunal, CNE o Prefecturas (con fecha de emisión no mayor a 90 días).

- D. Original de la Constancia de Trabajo, en el caso de personas bajo relación de dependencia (con vigencia no mayor a 30 días) y/o Atestiguamiento de Ingresos cuando se trate de personas de libre actividad económica (con fecha de emisión no mayor a 90 días).
- E. Original de dos (2) Referencias Personales que deberán incluir la fotocopia de la cédula de identidad de quien refiere, y contener Nombres y Apellidos completos, Número de Cédula de Identidad, Dirección Completa, Profesión u Oficio, Número de Teléfono Fijo y móvil (con vigencia no mayor a 30 días).
- F. Referencia Bancaria (excepto para personas que abren cuenta por primera vez) o Comercial con (vigencia no mayor a 30 días).
- G. En caso de no poseer cuenta con otro banco, deberá completar el formato de Declaración Jurada, formato OYM 310-232 (02-2020) V-00
- H. Anexar diez (10) hojas blancas tamaño carta.

**En caso de Estudiante y/o Ama de Casa:**

- Formato de Declaración Jurada de Origen y Destino de los Fondos OYM 310-200, donde indique a que se dedica y de donde provienen los fondos a movilizar en la cuenta.
- Original de la Constancia de Estudios debidamente firmada y sellada por la casa de estudios (con vigencia no mayor a 30 días).
- Original de la Constancia de Trabajo, en el caso de persona bajo relación de dependencia (con vigencia no mayor a 30 días) y/o Atestiguamiento de Ingresos cuando se trate de personas de libre actividad económica (con fecha de emisión no mayor a 90 días) de la persona que respaldara los fondos.

**En caso de Menor de Edad.**

- Presentar la partida de Nacimiento o Cédula de Identidad vigente y laminada.

**El Representante Legal deberá presentar la totalidad de los recaudos aplicables para Persona Natural.**

**En caso de Fondo de Comercio.**

- Documento Constitutivo del Fondo de Comercio.
- Ultima Declaración de Impuesto sobre la Renta (I.S.L.R)

- Última Declaración de Impuesto al Valor Agregado (I.V.A)

En caso de tratarse de un Fondo de Comercio nuevo deberá anexar el Balance Inicial

**Adicionalmente deberá presentar la totalidad de los recaudos como Persona Natural.**

***En caso de Personas con Discapacidad.***

- Presentar documento emitido por un Tribunal de Familia mediante el cual se designa a la persona que servirá como Tutor de la persona discapacitada.

**La persona que funge como Tutor del solicitante discapacitado deberá presentar la totalidad de los recaudos aplicables para Persona Natural.**

**Lado Derecho:**

A) Original y 2 copias de C.I. o pasaporte vigente.

Venezolanas o extranjeras residentes C.I. vigente

Extranjeras transeúntes residente. C.I.y conyugue C.I. o pasaporte

Original y Copia de la C. I o pasaporte del conyugue.

Original y copia del acta de Matrimonio

Original y copia del  
acta de Matrimonio,  
sentencia de divorcio  
o Acta Defunción

B)  
2 copias del RIF  
vigente

C)  
Copia de Recibo de  
Servicio Público

Si no pese vivienda  
propia, copia del  
Contrato de  
Arrendamiento

Original  
Constancia de  
Residencia

D)  
Original  
Constancia de Trabajo

E)  
Original se 2  
Referencias  
Personales

F)  
Referencia Bancaria

G)  
.Formato OYM 310-232

H)  
10 Hojas Blancas tipo  
carta

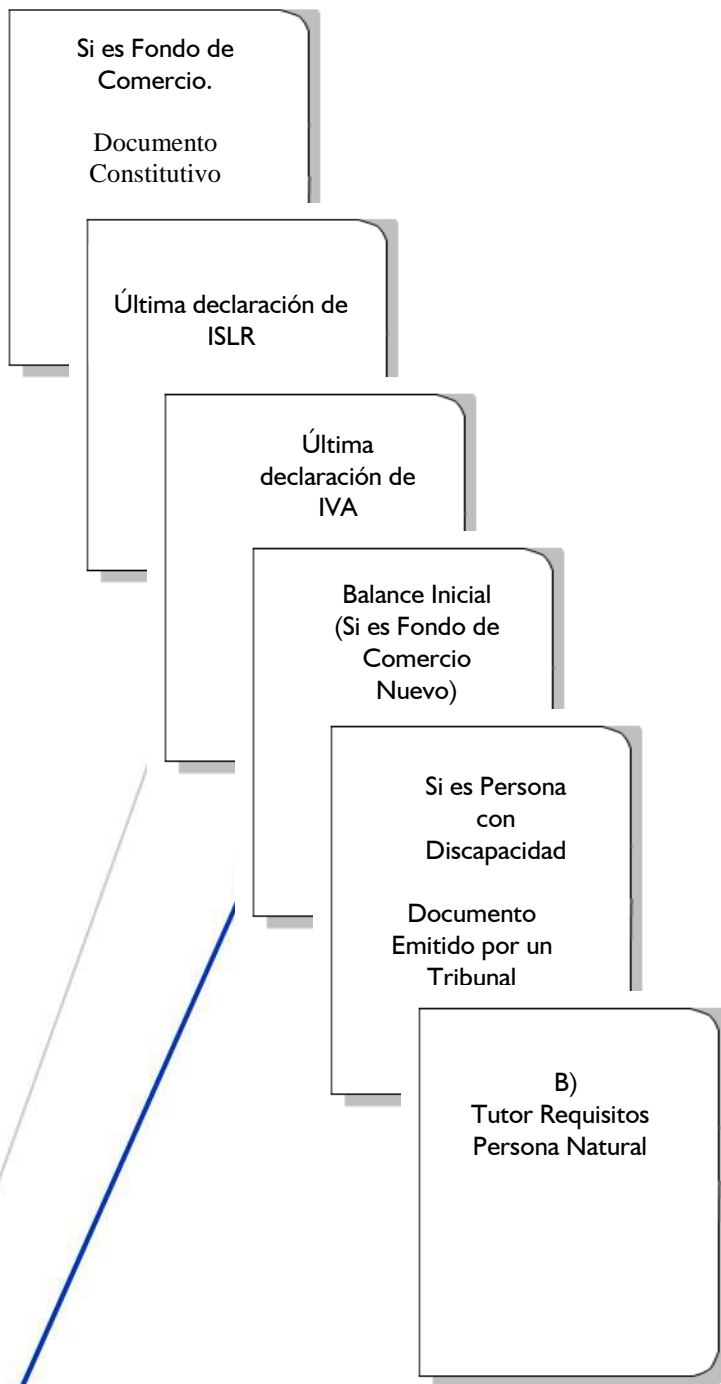
Si es Estudiante o  
Ama de casa

Formato OYM 310-200

Original de la  
Constancia de  
Estudios

Original de la  
Constancia de Trabajo

Si es Menor de Edad  
Partida de Nacimiento  
o C.I. vigente





## LISTADO DE RECAUDOS

| PERSONAS NATURALES       |  |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | <p><b>Original y dos (2) Copias Legibles del Documento de Identidad vigente (Cédula de Identidad laminada o pasaporte) según los siguientes casos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Personas naturales venezolanas o extranjeras residentes en el país:</b> cédula de identidad laminada vigente.</li> <li>• <b>Personas naturales extranjeras transeúntes en el país:</b> cédula de identidad laminada, pasaporte con visa venezolana vigente.</li> </ul> <p><b>Si el estado civil del Documento de Identidad es Casado, deberá presentar adicionalmente los siguientes recaudos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Original y Copia Legible del Documento de Identidad Vigente (Cédula de Identidad laminada o pasaporte) del cónyuge.</li> <li>• Original y Copia del Acta de Matrimonio.</li> </ul> <p style="text-align: center;"><b>Si el estado civil no está actualizado en el documento de identidad, debe presentar original y copia del documento</b></p> |
| <input type="checkbox"/> | <p><b>Dos (2) copias del Registro de Información Fiscal (R.I.F) vigente.</b></p>   |
| <input type="checkbox"/> | <p><b>Copia de cualquier recibo de servicio público y/o privado en el cual se evidencia la dirección de habitación (con vigencia no mayor a 90 días).</b></p> <p><b>En caso de no poseer vivienda copia del contrato de arrendamiento y/o original de constancia de residencia emitida por la autoridad competente en la materia: Consejo Comunal, CNE o Prefecturas (con fecha de emisión no mayor a 90 días).</b></p>  |
| <input type="checkbox"/> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Original de la Constancia de Trabajo, en el caso de personas bajo relación de dependencia (con vigencia no mayor a 30 días) y/o Atestiguamiento de Ingresos cuando se trate de personas de libre actividad económica (con fecha de emisión no mayor a 90 días).</b></li> </ul>   |
| <input type="checkbox"/> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Original de dos (2) Referencias Personales que deberán incluir la fotocopia de la cédula de identidad de quien refiere, y contener Nombres y Apellidos completos, Número de Cédula de Identidad, Dirección Completa, Profesión u Oficio, Número de Teléfono Fijo y móvil (con vigencia no mayor a 30 días).</b></li> </ul>   |
| <input type="checkbox"/> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Una Referencia Bancaria (excepto para personas que abren cuenta por primera vez) o Comercial con (vigencia no mayor a 30 días).</b></li> </ul>   |
| <input type="checkbox"/> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>En caso de no poseer cuenta con otro banco, deberá completar el formato de Declaración Jurada , formato OYM 310-232 (02-2020) V-00</b></li> </ul>  |
| <input type="checkbox"/> | <p><b>En caso de Estudiante y/o Ama de Casa:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Formato de Declaración Jurada de Origen y Destino de los Fondos OYM 310-200, donde indique a que se dedica y de donde provienen los fondos a movilizar en la cuenta.</b></li> <li>• <b>Original de la Constancia de Estudios debidamente firmada y sellada por la casa de estudios (con vigencia no mayor a 30 días).</b></li> <li>• <b>Original de la Constancia de Trabajo, en el caso de persona bajo relación de dependencia (con vigencia no mayor a 30 días) y/o Atestiguamiento de Ingresos cuando se trate de personas de libre actividad económica (con fecha de emisión no mayor a 90 días).</b></li> </ul>   |
| <input type="checkbox"/> | <p><b>En caso de Menor de Edad</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Presentar la partida de Nacimiento o Cédula de Identidad vigente y laminada.</b></li> </ul> <p><b><u>El Representante Legal deberá presentar la totalidad de los recaudos aplicables para Persona Natural.</u></b></p>  |
| <input type="checkbox"/> | <p><b>En caso de Fondo de Comercio.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Documento Constitutivo del Fondo de Comercio.</b></li> <li>• <b>Ultima Declaración de Impuesto sobre la Renta (I.S.L.R)</b></li> <li>• <b>Ultima Declaración de Impuesto al Valor Agregado (I.V.A)</b></li> </ul> <p><b><u>Adicionalmente deberá presentar la totalidad de los recaudos como Persona Natural.</u></b></p>  |
| <input type="checkbox"/> | <p><b>En caso de Personas con Discapacidad.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Presentar documento emitido por un Tribunal de Familia mediante el cual se designa a la persona que servirá como Tutor de la persona discapacitada.</b></li> <li>• <b>La persona que funge como Tutor del solicitante discapacitado deberá presentar la totalidad de los recaudos aplicables para Persona Natural.</b></li> </ul>  |
| <input type="checkbox"/> | <p><b>Anexar diez (10) hojas blancas tamaño carta.</b></p>   |

## VERIFICACIÓN DE DATOS DEL CLIENTE

AREA/AGENCIA  FECHA

### Datos del Cliente

NOMBRE DEL CLIENTE

CEDULA DE IDENTIDAD/RIF   N° DE CUENTA

### Información Verificada

| Descripción                     | Verificado  | Medio o Método Aplicado en la Verificación |
|---------------------------------|---|--|
| Documento de Identidad          | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No | <input type="text"/>                       |
| Dirección de Habitación         | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No | <input type="text"/>                       |
| Teléfono de Habitación          | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No | <input type="text"/>                       |
| Dirección de Oficina            | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No | <input type="text"/>                       |
| Teléfono de Oficina             | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No | <input type="text"/>                       |
| Actividad Económica u Ocupación | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No | <input type="text"/>                       |
| Referencias Bancarias           | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No | <input type="text"/>                       |
| Referencias Comerciales         | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No | <input type="text"/>                       |
| Referencias Personales          | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No | <input type="text"/>                       |
| Otra                            | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No | <input type="text"/>                       |

Verificación Conforme  Si  No

Detallar en caso de no resultar satisfactorio la verificación

### Elaborado por:

Nombre(s) y Apellido(s)  Firma

Cargo:

### Funcionario

Nombre(s) y Apellido(s)  Firma y Sello (VoB0)

Cargo:

**DECLARACIÓN JURADA DEL ORIGEN Y DESTINO  
DE LOS FONDOS**


Yo, \_\_\_\_\_, titular de la cedula  
identidad  o pasaporte  N° \_\_\_\_\_, por medio de la presente  
**BAJO FE DE JURAMENTO** declaro que los fondos movizados a través del Banco Softasa  
Banco Universal, son provenientes de actividades licitas, consistentes  
en \_\_\_\_\_;  
y serán destinados \_\_\_\_\_  
a \_\_\_\_\_

asi lo digo y afirmo

En \_\_\_\_\_ a los \_\_\_\_\_ días del mes de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_  
Firma de Titular/Representante Legal

C.I Pass N° \_\_\_\_\_

  
Huella Dactilar

OYM310-200(12-2016)

**DECLARACIÓN JURADA DEL ORIGEN Y DESTINO  
DE LOS FONDOS**


Yo, \_\_\_\_\_, titular de la cedula  
identidad  o pasaporte  N° \_\_\_\_\_, por medio de la presente  
**BAJO FE DE JURAMENTO** declaro que los fondos movizados a través del Banco Softasa  
Banco Universal, son provenientes de actividades licitas, consistentes  
en \_\_\_\_\_;  
y serán destinados \_\_\_\_\_  
a \_\_\_\_\_

asi lo digo y afirmo

En \_\_\_\_\_ a los \_\_\_\_\_ días del mes de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_  
Firma de Titular/Representante Legal

C.I Pass N° \_\_\_\_\_

  
Huella Dactilar

OYM310-200(12-2016)

## DECLARACIÓN JURADA DE NO POSEER CUENTA EN NINGUNA INSTITUCIÓN DEL SECTOR BANCARIO

Yo, \_\_\_\_\_, portador (a) de la Cédula de Identidad Nro. \_\_\_\_\_, declaro bajo Fe de Juramento que NO POSEO CUENTA EN NINGUNA OTRA INSTITUCIÓN DEL SECTOR BANCARIO y los fondos que depositare en el Banco Sofitasa Banco Universal son de origen y destino lícito, por lo tanto no provienen de ninguna de las actividades contempladas en la “ LEY ORGÁNICA CONTRA LA DELINCUENCIA ORGANIZADA Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO “ así como en materia de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva en conformidad a lo establecido en la resolución 083.18 emitida por la Superintendencia de Bancos (SUDEBAN), en fecha 01 de Noviembre de 2.018 publicada en Gaceta Oficial el 17 de Enero de 2.019 y entrada en vigencia el 17 de Julio de 2.019 y demás leyes penales Vigentes en La República Bolivariana de Venezuela.

Observaciones:

---

---

---

\_\_\_\_\_  
Firma del Cliente

N° C.I. \_\_\_\_\_

| Pulgar Izquierdo | Pulgar Derecho |
|------------------|----------------|
|                  |                |