



## CHECK LIST FIDUCIARIO ACTINVER.

Documentación inicial requerida de los Fideicomitentes y/o Fideicomisarios (y otros participantes que intervienen en el fideicomiso) para sus expedientes de identificación:

<b>Persona física nacional o extranjera en condiciones de residente temporal o residente permanente en términos de la Ley de Migración</b>
--

1. Formato FATCA CRS
2. Formato conoce a tu cliente original "KYC" (original debidamente firmado).
3. Formato beneficiario controlador personas físicas:
  - Acta de matrimonio o concubinato e identificación oficial vigente del esposo(a) o concubino(a).
4. RFC (copia cédula). Pudiendo ser cualquiera de los siguientes:
  - Cédula de identificación fiscal expedida por la Secretaría de Administración Tributaria.
  - Cédula de identificación fiscal simplificada.
  - Constancia de registro fiscal.
  - Constancia de situación fiscal (debe entregarse el documento completo; en la parte inferior derecha de cada página se indica el número de páginas que lo conforman).
  - Comunicado que se obtiene al acceder a la página de Internet del SAT (menú "Trámites" - opción "RFC" - "Inscripción con CURP"), para aquellos contribuyentes que se encuentren inscritos con su CURP asociada a un RFC.
  - Constancia de Firma Electrónica Avanzada, cuando cuente con ella.
  - En caso de no contar con estas deberá de manifestar expresamente que no cuenta con dichos documentos).
5. CURP (copia de constancia emitida por RENAPO), o bien documento oficial donde conste el número de CURP. En caso de extranjero residente temporal o permanente: sólo cuando cuente con ella.
6. Comprobante de Domicilio (vigencia no mayor a 3 meses). Pudiendo ser:
  - Recibo de pago por suministro de servicios:
    - Energía eléctrica.
    - Agua.
    - Telefonía (excepto telefonía móvil).
    - Gas Natural.
    - Impuesto Predial (del año calendario en que se celebre el Contrato)
  - Contrato de arrendamiento vigente a la fecha de presentación, acompañado de: copia del comprobante de pago de servicios a nombre del arrendador.
  - Estado de cuenta bancario.
  - Identificación oficial emitido por autoridad competente, vigente con fotografía y firma que acredite su identidad, (incluidas las tramitadas en el extranjero) siempre y cuando el domicilio se muestre completo en la identificación.
  - Comprobante de inscripción ante el Registro Federal de Contribuyentes
7. Identificación oficial con fotografía (vigente).
  - Credencial para votar (expedida por el INE, antes IFE).

**En su defecto, dos identificaciones de las siguientes:**

  - Pasaporte.
  - Cédula profesional
  - Cartilla del servicio militar nacional (con 10 años de antigüedad como máximo).
  - Licencia para conducir

8. En caso de ser extranjero residente temporal o permanente: Documento que acredite su legal estancia en el país, cuando cuente con éste (emitido por el INM).
9. En caso de comparecer representado: poder, (donde acredite las facultades de éste, los poderes otorgados en el extranjero deberán de ser legalizados o apostillados según corresponda y traducidos al español), identificación oficial vigente con fotografía y firma que acredite la identidad de su representante legal/apoderado emitido por la autoridad competente, CURP y comprobante de domicilio de su representante legal/apoderado.

**Persona física extranjera no residente en el país. (Aplica para personas físicas que no tienen condición de residente temporal o residente permanente en términos de la Ley de Migración).**

1. Formato FATCA CRS
2. Formato Conoce a tu Cliente "KYC" (original debidamente firmado).
3. Formato beneficiario controlador personas físicas:
  - Acta de matrimonio e identificación oficial vigente del esposo(a) o concubino(a).
4. Copia del pasaporte vigente con firma o identificación oficial vigente diversa
5. Documento oficial expedido por el Instituto Nacional de Migración que acredite su intención o legal estancia en el país, cuando cuente con éste
6. Comprobante de Domicilio (vigencia no mayor a tres meses). Pudiendo ser:
  - Recibo de pago por suministro de los servicios:
    - Energía eléctrica.
    - Agua.
    - Telefonía (excepto telefonía móvil).
    - Gas Natural.
    - Impuesto Predial (del año calendario en que se celebre el Contrato)
  - Contrato de arrendamiento vigente a la fecha de presentación, acompañado de: copia del comprobante de pago de servicios a nombre del arrendador.
  - Estado de cuenta bancario.
  - Credencial para votar (incluidas las tramitadas en el extranjero) siempre y cuando el domicilio se muestre completo en la identificación.
7. En caso de comparecer representado: poder (donde acredite las facultades de éste, los poderes otorgados en el extranjero deberán de ser legalizados o apostillados según corresponda y traducidos al español), identificación oficial vigente, con fotografía y firma que acredite la identidad de su representante legal/apoderado emitido por la autoridad competente, CURP (cuando cuente con ella) y comprobante de domicilio de su representante legal/apoderado.

**Persona moral nacional**

1. Formato FATCA CRS
2. Formato Conoce a tu Cliente "KYC" (original debidamente firmado).
3. Formato Propietario Real (original debidamente firmado)
4. Respecto de las personas físicas señaladas en calidad de propietarios reales<sup>1</sup> o administrador/es (que ejercen el Control):
  - Identificación oficial vigente.
  - RFC (en caso de contar con él)
  - CURP (en caso de contar con ésta)
  - Documento de calidad migratoria (de contar con él)
  - Comprobante de domicilio (no mayor a 3 meses de vigencia)
5. Formato beneficiario controlador (Negocios firmados a partir del año 2022)

<sup>1</sup> Ver: disposición 4° fr. VI de las *Disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito*.

6. Respecto de las personas físicas señaladas en calidad de beneficiarios controladores<sup>2</sup> o administrador/es (que ejercen el Control):
- Identificación oficial vigente.
  - RFC (en caso de contar con él)
  - CURP (en caso de contar con ésta)
  - Documento de calidad migratoria (de contar con él)
  - Comprobante de domicilio particular y fiscal.
  - Acta de matrimonio, identificación oficial vigente del esposo(a) o concubino(a).
7. RFC (copia cedula de identificación fiscal), expedida por la Secretaria de Administración Tributaria, pudiendo ser cualquiera de los siguientes:
- Cédula de identificación fiscal.
  - Constancia de situación fiscal.
  - Comprobante de inscripción (reciente creación o reanudado actividades)
  - Persona Moral Exenta de ISR: Adicionalmente a los documentos detallados, copia de la constancia de exención de ISR emitida por la SHCP o de la publicación de su exención en el Diario Oficial de la Federación. Se requerirá validación del área Fiscal.
  - Constancia de Firma Electrónica Avanzada, cuando cuente con ella. En caso de que no cuente con ella, deberá manifestar expresamente que no cuenta con dichos documentos.
8. Comprobante de Domicilio (vigencia no mayor a tres meses). Pudiendo ser:
- Recibo de pago por suministro de los servicios:
    - Energía eléctrica.
    - Agua.
    - Telefonía (excepto telefonía móvil).
    - Gas Natural.
    - Impuesto Predial (del año calendario en que se celebre el Contrato)
  - Contrato de arrendamiento vigente a la fecha de presentación, acompañado de: copia del comprobante de pago de servicios a nombre del arrendador.
  - Estado de cuenta bancario.
  - Comprobante de registro de inscripción ante del Registro Federal de Contribuyentes
9. Constitutiva (Escritura o Póliza con datos de inscripción del RPPC (Registro Público de la Propiedad y del Comercio). *Cuando se trate de Asociaciones Religiosas*: El registro Constitutivo expedido por la Secretaria de Gobernación a través de la Dirección General de Asociaciones Religiosas
10. Última modificación o compulsas de estatutos sociales con datos de inscripción en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio.
11. Escritura o asiento de la última acta de asamblea en que conste su estructura accionaria vigente.
12. Poder del Apoderado o Representante legal (con datos del RPPC, en su caso). Escritura pública en donde se acrediten las facultades de sus representantes legales. Los poderes otorgados en el extranjero deberán de ser legalizados o apostillados según corresponda y traducidos al español.
13. Identificación oficial vigente con fotografía del Representante Legal. La cual podría ser:
- Credencial para votar (incluidas las tramitadas en el extranjero).
  - Pasaporte.
  - Cédula profesional (formato actualizado).
  - Cartilla del servicio militar nacional (con 10 años de antigüedad como máximo).
  - Licencia para conducir emitida por la autoridad mexicana correspondiente.
14. CURP del Representante legal (copia constancia), o bien documento oficial donde conste el número de CURP.

---

<sup>2</sup> Ver: *Código fiscal de la federación, 32 B Ter, 32 B Quáter y 32 B Quinquies, así como las reglas 2.8.1.20, 2.8.1.21, 2.8.1.22 y 2.8.1.23 de la Resolución Miscelánea Fiscal para el 2022.*

## Persona Moral Extranjera

1. Formato FATCA CRS
2. Formato Conoce a tu Cliente (original debidamente firmado).
3. Formato Propietario Real (original debidamente firmado)
4. Respecto de las personas físicas señaladas en calidad de propietarios reales<sup>3</sup> o administrador/es (que ejercen el control):
  - Identificación oficial vigente
  - RFC (en caso de contar con él).
  - Id fiscal extranjero o equivalente el cual solo lo manifestará en los formatos no será necesario entregar documento soporte.
  - CURP (en caso de contar con ésta). O bien documento oficial donde conste el número de CURP.
  - Documento de calidad migratoria (de contar con él)
  - Comprobante de domicilio (no mayor a 3 meses de vigencia)
5. Formato beneficiario controlador (Negocios firmados a partir del año 2022)
6. Respecto de las personas físicas señaladas en calidad de beneficiarios controladores<sup>4</sup> o administrador/es (que ejercen el Control):
  - Identificación oficial vigente.
  - RFC (en caso de contar con él).
  - Id fiscal extranjero o equivalente el cual solo lo manifestará en los formatos no será necesario entregar documento soporte.
  - CURP (en caso de contar con ésta). O bien documento oficial donde conste el número de CURP.
  - Documento de calidad migratoria (de contar con él)
  - Comprobante de domicilio particular y fiscal (no mayor a 3 meses de vigencia)
7. Documento que compruebe fehacientemente su legal existencia que se encuentre debidamente legalizado, salvo que haya sido constituida en un país parte de la Convención de la Haya, en cuyo caso bastará con que esté apostillado. Asimismo, el documento legalizado o apostillado según corresponda, deberá de ser traducido al español.
8. Estatutos sociales vigentes (By laws)
9. Documento en el que conste la asignación del número de identificación fiscal y/o equivalente expedido por autoridad competente.
10. Escritura pública en dónde se acrediten las facultadas de sus representantes legales o apoderados. Los poderes otorgados en el extranjero deberán ser legalizados.o apostillados, según corresponda y traducidos al español.
11. Comprobante de Domicilio (no mayor a 3 meses de vigencia. Pudiendo ser:
  - Recibo de pago por suministro de los servicios:
    - Energía eléctrica.
    - Agua.
    - Telefonía (excepto telefonía móvil).
    - Gas Natural.
    - Impuesto Predial (del año calendario en que se celebre el Contrato)
  - Contrato de arrendamiento vigente a la fecha de presentación, acompañado de: copia del comprobante de pago de servicios a nombre del arrendador.
  - Estado de cuenta bancario.
12. Identificación oficial vigente del Apoderado
13. CURP del Apoderado (cuando cuente con ella). O bien documento oficial donde conste el número de CURP.

---

<sup>3</sup> Ver: disposición 4° fr. VI de las *Disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito*.

### Fideicomisos de otros Fiduciarios

1. Formato FATCA CRS
2. Constancia (formato ABM) firmada por el Delegado Fiduciario y por el Oficial de Cumplimiento de la Entidad Fiduciaria correspondiente
3. **Sólo cuando no se nos entregue constancia ABM en términos del punto anterior:**
  - Copia del documento en donde conste la constitución del fideicomiso (contrato, modificatorios y/o adhesiones)
  - Copia de los formatos de conocimiento de cliente de los participantes en dichos contratos (fideicomitentes/fideicomisarios)
  - Documento que contenga la información relativa a los propietarios reales de los participantes (cuando aplique).
4. Respecto de los delegados fiduciarios firmantes:
  - Identificación oficial vigente con fotografía
  - Poder
  - CURP. O bien documento oficial donde conste el número de CURP.
5. RFC del fideicomiso, cuando cuente con él
6. Comprobante de domicilio (del fideicomiso cuando cuente con él, o bien de su fiduciario).
7. En caso de haber comité técnico: el fiduciario deberá confirmarnos su integración actual y proporcionarnos los nombres completos y fechas de nacimiento de sus miembros propietarios y suplentes, a través de la constancia fiduciaria o bien, mediante carta dirigida a Actinver
8. Formato beneficiario controlador (Negocios firmados a partir del año 2022)
9. Respecto de las personas físicas señaladas en calidad de beneficiarios controladores<sup>5</sup> o administrador/es (que ejercen el Control):
  - Identificación oficial vigente.
  - RFC (en caso de contar con él)
  - CURP (en caso de contar con ésta)
  - Documento de calidad migratoria (de contar con él)
  - Comprobante de domicilio particular y fiscal.
  - Acta de matrimonio, identificación oficial vigente del esposo(a) o concubino(a).

### Fideicomisos propios de Actinver

1. Formato FATCA del fideicomiso que participa y del que se está constituyendo
2. Copia del contrato de fideicomiso.
3. Copia de los convenios modificatorios en caso de que en el fideicomiso se hayan celebrado.
4. Formato Conoce a tu Cliente (copia simple del que obra en expediente)
5. Formato Propietario Real (copia simple del que obra en expediente) cuando cuente con él.
6. RFC del fideicomiso, cuando cuente con él.

**NOTA: LOS DOCUMENTOS MENCIONADOS ANTERIORMENTE VALIDAR INTERNAMENTE.**

### Mismo grupo financiero (Banco Actinver participa como fideicomitente y/o fideicomisario)

1. Formato FATCA
2. Formato Conoce a tu Cliente (original debidamente firmado)
3. Poder del Apoderado o Representante legal (con datos del RPPC, en su caso). Escritura pública en donde se acrediten las facultades de sus representantes legales. Los poderes otorgados en el extranjero deberán de ser legalizados o apostillados según corresponda y traducidos al español.

<sup>5</sup> Ver: *Código fiscal de la federación, 32 B Ter, 32 B Quáter y 32 B Quinquies, así como las reglas 2.8.1.20, 2.8.1.21, 2.8.1.22 y 2.8.1.23 de la Resolución Miscelánea Fiscal para el 2022.*

4. Identificaciones oficiales vigentes con fotografía y firma de los apoderados que acredite la identidad de su representante legal/apoderado emitido por la autoridad competente.
5. CURP del apoderado.

#### **Comité Técnico (Titulares y Suplentes) / Personas autorizadas**

1. Formato Conoce a tu Cliente (original debidamente firmado) ANEXO A.
2. Formato beneficiario controlador personas físicas:
  - Acta de matrimonio o concubinato e identificación oficial vigente del esposo(a) o concubino(a).
3. Identificación oficial con fotografía (vigente), pudiendo ser:
  - Credencial para votar (incluidas las tramitadas en el extranjero).
  - Pasaporte.
  - Cédula profesional (formato actualizado).
  - Cartilla del servicio militar nacional (con 10 años de antigüedad como máximo).
  - Licencia para conducir emitida por la autoridad mexicana correspondiente
4. RFC (copia cédula). Pudiendo ser cualquiera de los siguientes:
  - Cédula de identificación fiscal expedida por la Secretaría de Administración Tributaria.
  - Cédula de identificación fiscal simplificada.
  - Constancia de registro fiscal.
  - Constancia de situación fiscal (debe entregarse el documento completo; en la parte inferior derecha de cada página se indica el número de páginas que lo conforman).
  - Comunicado que se obtiene al acceder a la página de Internet del SAT (menú "Trámites" - opción "RFC" - "Inscripción con CURP"), para aquellos contribuyentes que se encuentren inscritos con su CURP asociada a un RFC.
  - Constancia de Firma Electrónica Avanzada, cuando cuente con ella.
  - En caso de no contar con estas deberá de manifestar expresamente que no cuenta con dichos documentos
5. CURP (copia constancia expedida por la Secretaría de Gobernación, RENAPO). O bien documento oficial donde conste el número de CURP.
6. Comprobante de domicilio particular y fiscal (no mayor a 3 meses de vigencia).

#### **Administrador / Representante común de tenedores de certificados**

1. Documento en que consten facultades del apoderado/representante legal firmante. Los poderes otorgados en el extranjero deberán de ser legalizados o apostillados según corresponda y traducidos al español).
2. Identificaciones oficiales vigentes con fotografía y firma de los apoderados / representantes legales firmantes que acredite la identidad de su representante legal/apoderado emitido por la autoridad competente.

#### **Sustitución Fiduciaria**

1. **Del fiduciario sustituido:**
  - Copia simple del contrato de fideicomiso, así como de sus modificatorios, adhesiones, re-expresión o relativo.
  - Instrumento que contenga poderes de delegados fiduciarios firmantes
  - Identificación y CURP de representantes/apoderados y/o delegados fiduciarios
  - RFC del fideicomiso, en su caso
  - En caso de haber comité técnico:
    - ✓ Certificar integración actual (designaciones de miembros vigentes).
    - ✓ Respecto de cada miembro (propietarios y suplentes): KYC, identificación oficial vigente, RFC, CURP y comprobante de domicilio.

**2. Respetto de las partes (fideicomitentes/fideicomisarios): el listado completo (Check-list) de documentación que aplique en cada caso (persona física, persona moral o fideicomiso).**

**Régimen Simplificado<sup>6</sup> (aplicable para entidades listadas en Anexo 1 siempre que se consideren clientes de riesgo bajo)**

1. Formato FATCA
2. Formato Conoce a tu Cliente (original debidamente firmado)
3. Formato beneficiario controlador (Negocios firmados a partir del año 2022)
4. Respetto de las personas físicas señaladas en calidad de beneficiarios controladores<sup>7</sup> o administrador/es (que ejercen el Control):
  - Identificación oficial vigente.
  - RFC (en caso de contar con él)
  - CURP (en caso de contar con ésta)
  - Documento de calidad migratoria (de contar con él)
  - Comprobante de domicilio particular y fiscal.
  - Acta de matrimonio o concubinato, identificación oficial vigente del esposo(a) o concubino(a).
5. RFC, el cual podrá ser:
  - Cédula de identificación fiscal.
  - Constancia de situación fiscal.
  - Comprobante de inscripción (reciente creación o reanudado actividades)
  - Persona Moral Exenta de ISR: Adicionalmente a los documentos detallados, copia de la constancia de exención de ISR emitida por la SHCP o de la publicación de su exención en el Diario Oficial de la Federación. Se requerirá validación del área Fiscal.
6. Poder:
  - Instrumento en donde consten las facultades de los apoderados
  - Si se trata de Cargo de elección popular, copia de la constancia expedida por el Instituto Federal Electoral (Estatal), en su caso.
  - De no ser así, copia del nombramiento o designación por parte de la autoridad competente (designación del cargo o nombramiento).
7. Identificación oficial vigente con fotografía del Representante Legal. La cual podría ser:
  - Credencial para votar (expedida por el INE, antes IFE).
  - Pasaporte.
  - Cédula profesional
  - Cartilla del servicio militar nacional (con 10 años de antigüedad como máximo).
  - Licencia para conducir
8. CURP del Representante legal (copia constancia). O bien documento oficial donde conste el número de CURP.
9. Tratándose de Sociedades de Objeto Múltiple, adicionalmente: constancia de registro ante la Comisión o ante la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.

**SUCESIÓN TESTAMENTARIA**

<sup>6</sup> Ver Anexo 1 al final del presente documento

<sup>7</sup> Ver: *Código fiscal de la federación, 32 B Ter, 32 B Quáter y 32 B Quinquies, así como las reglas 2.8.1.20, 2.8.1.21, 2.8.1.22 y 2.8.1.23 de la Resolución Miscelánea Fiscal para el 2022.*

1. Documentación completa (check-list) de la(s) persona(s) a nombre de quien(es) se abrirá la cuenta del fideicomiso (herederos/beneficiarios).
2. Original o copia certificada del Acta de Defunción.
3. Documento en que conste la apertura de la sucesión (sea testamentaria, in-testamentaria o por resolución judicial)
4. Documentación del albacea:
  - o Copia certificada del documento en el que conste su designación o nombramiento, así como la aceptación del cargo de albacea.
  - o Copia de identificación oficial vigente, con fotografía y firma

**\*NOTA:** Cabe hacer mención que los requisitos señalados en el presente documento se mencionan de manera genérica, cada caso en particular tendrá documentación o requerimientos especiales, de acuerdo al tipo de negocio o fideicomiso del que se trate ya que habrá adicionales para clientes clasificados como de Alto Riesgo, o las Personas Políticamente Expuestas (PPE).

**Fundamento:** Las Disposiciones de Carácter General a que se refieren los artículos 115 de la Ley de Instituciones de Crédito, y 212 de la Ley de Mercado de Valores, respectivamente y emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y publicadas en el Diario Oficial de la Federación.

[http://www.dof.gob.mx/nota\\_detalle.php?codigo=5472995&fecha=24/02/2017](http://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5472995&fecha=24/02/2017)

[http://www.dof.gob.mx/nota\\_detalle.php?codigo=5475647&fecha=09/03/2017](http://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5475647&fecha=09/03/2017)

<https://www.gob.mx/shcp/documentos/uif-marco-juridico-disposiciones-de-caracter-general.aspx>

Código fiscal de la federación, 32 B Ter, 32 B Quáter y 32 B Quinquies, así como las reglas 2.8.1.20, 2.8.1.21, 2.8.1.22 y 2.8.1.23 de la Resolución Miscelánea Fiscal para el 2022.

<https://www.diputados.gob.mx/LevesBiblio/pdf/CFF.pdf>

<https://www.sat.gob.mx/normatividad/57558/resolucion-miscelanea-fiscal---rmf>

#### **\*Anexo 1**

1. Instituciones de Tecnología Financiera.
2. Sociedades Controladoras de Grupos Financieros.
3. Fondos de Inversión.
4. Sociedades de Inversión Especializadas en Fondos para el Retiro.
5. Sociedades Operadoras de Fondos de Inversión.
6. Sociedades Distribuidoras de Acciones de Fondos de Inversión.
7. Instituciones de Crédito.
8. Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero.
9. Casas de Bolsa.
10. Casas de Cambio.
11. Administradoras de Fondos para el Retiro.
12. Instituciones de Seguros.
13. Sociedades Mutualistas de Seguros.
14. Instituciones de Fianzas.
15. Almacenes Generales de Depósito.
16. Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo.
17. Sociedades Financieras Populares.
18. Sociedades Financieras Comunitarias.
19. Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas y No Reguladas.
20. Uniones de Crédito.
21. Sociedades Emisoras de Valores.
22. Entidades Financieras Extranjeras.
23. Dependencias y entidades públicas federales, estatales y municipales, así como de otras personas morales mexicanas de derecho público.
24. Bolsas de Valores.
25. Instituciones para el Depósito de Valores.
26. Sociedades que administren sistemas para facilitar operaciones con valores.
27. Contrapartes Centrales de Valores.

Excepción para entrega de formato beneficiario controlador:

\*Aquellas personas morales en cuyo capital participan exclusivamente dependencias de Administración Pública Federal, Estatal o Municipal, o sus organismos descentralizados; los órganos constitucionales autónomos o los poderes legislativo o judicial, federal o local.