

Las formas de gestión No Estatal pueden acceder a dos tipos de cuentas: cuentas corrientes y cuentas fiscales.

Servicios



Cuentas corrientes

Las personas naturales autorizadas a ejercer el trabajo por cuenta propia, los agricultores pequeños que acrediten legalmente la tenencia de la tierra y a las personas naturales autorizadas a ejercer otras formas de gestión no estatal, están autorizadas a abrir cuentas corrientes en pesos cubanos (CUP) y pesos convertibles (CUC) en las Sucursales bancarias.

Las Sucursales procederán a la apertura de las cuentas, previa firma del Contrato de Cuenta Corriente que se suscribirá entre el titular y el Banco, teniendo en cuenta lo establecido en el reglamento para cuentas corrientes, así como las disposiciones vigentes del Banco Central de Cuba sobre los procedimientos para la apertura, operaciones y cierre de este tipo de cuentas.

Importe mínimo para la apertura de la cuenta: \$200.00 CUP para las de pesos cubanos y \$50.00 CUC para las de pesos convertibles.

Cuenta Bancaria Fiscal

Las personas naturales que ejercen el trabajo por cuenta propia en las actividades de servicio gastronómico en restaurantes, servicio gastronómico en cafetería, servicio de bar y recreación,

arrendador de vivienda, habitaciones y espacios, servicios de construcción, reparación y mantenimiento de inmuebles, así como transporte de pasajeros con medio automotor desde (4) hasta (14) pasajeros en la provincia de La Habana, quedan obligados a abrir y operar una cuenta bancaria en una sucursal de un banco comercial cubano, radicada en el municipio de su domicilio fiscal, la que debe declarar ante la ONAT, y a todos los efectos legales y de control tributario, se considera una "Cuenta Bancaria Fiscal".

Importe mínimo para la apertura de la cuenta: no se exige.

Documentos a presentar:

Modelo de solicitud firmado por el interesado (Ver Anexo I).

Documento de Identidad.

Documento oficial que autorice a la persona natural para ejercer la actividad por Cuenta Propia, u otras formas de gestión no estatal, emitido por la autoridad competente y una fotocopia de la misma.

Poder notarial que autorice a otra persona natural para actuar como firma autorizada de la cuenta, en caso de que el titular así lo disponga.

Certificación emitida por la Oficina del Control de la tierra mediante la cual se acredite la tenencia legal de tierra, en el caso de los agricultores pequeños.

Resolución emitida por el delegado municipal de la agricultura en los casos de usufructuarios de tierra.

Inscripción en el Registro de Contribuyentes mediante la presentación del carné de contribuyente, que entrega la ONAT, en el que consta el número de identificación tributaria (código NIT) en correspondencia con lo establecido en la legislación especial vigente, de ser aplicable.

Ventajas:

1. Ayuda a administrar sus finanzas.
2. Posibilita el pago de impuestos.
3. Agiliza operaciones de cobros y pagos.
4. Efectúa operaciones sin que medie el efectivo.
5. Custodia los recursos financieros generados por el negocio.

Financiamientos a los Trabajadores por Cuenta Propia

Sujetos: Toda persona natural cubana que ejerza el Trabajo por Cuenta Propia.

Objetos:

Capital de trabajo-Producción (para cubrir necesidades corrientes de recursos para realizar producción de bienes y servicios Ej.: materias primas: compra de productos alimenticios, ropa de cama, utensilios de limpieza, madera, piel, pegamento, etc).

Inversiones: Gastos asociados a la actividad que realiza, Ej.: Construcción o modernización de local y compra de equipamiento (sierra, torno, motor eléctrico, caballo, carretilla, etc).

Tipos de Créditos

Línea de Crédito: Se toma según se vaya necesitando. (corto plazo: Hasta 1 año, mediano plazo: De 1 a 3 años, largo plazo: superior a 3 años hasta 5-excepcional)

Préstamo: Se toma de una vez (corto plazo: Hasta 1 año, mediano plazo: De 1 a 3 años, largo plazo: superior a 3 años hasta 5-excepcional).

Financiamientos a Productores Agropecuarios para la Compra de medios de trabajo e insumos para la producción agropecuaria.

Sujetos: Persona natural que justifique legalmente la tenencia de tierra (productores agropecuarios)

Objeto: Compra de medios de trabajo e insumos para la producción agropecuaria.

Documentos a presentar:

Certificación de tenencia legal de la tierra;

Certificación del MINAG Municipal donde conste la entrega de tierra en usufructo;

Aval de la Cooperativa de Crédito y Servicio;

Certificación del CENCOP, productores de ganado;

Convenio de los usufructuarios con el MINAGRI;

Y cualquier otro documento que el Banco considere.

Aperturas de cuentas a las Cooperativas No Agropecuarias (CNA)

La autorización de la constitución de una Cooperativa No Agropecuaria (CNA) se emite mediante disposición fundada de los órganos locales del Poder Popular, organismos o entidades nacionales que rigen las actividades en que se prevén enmarcar. La misma contendrá las actividades de producción y servicios que se autoriza a realizar según corresponda y cualquier otra regulación que resulte necesaria.

La constitución de la CNA se formaliza mediante escritura pública ante Notario, como requisito esencial para su validez y adquiere personalidad jurídica a partir de su inscripción en el

Registro Mercantil.

Para su constitución se requiere un capital de trabajo inicial, que le permita sostener sus operaciones al nivel previsto. Este capital inicial se constituye a partir del aporte dinerario de los socios y de los créditos bancarios que se otorguen con ese objetivo.

Solicitud de cuenta de depósito a la vista.

Los aspirantes a socios fundadores de una CNA de primer grado, que requieran realizar aportaciones dinerarias en pesos cubanos para la constitución de la misma solicitan todos y de una sola vez según corresponda a la sucursal correspondiente la apertura de una cuenta de depósito a la vista en pesos cubanos destinada a recibir dichos fondos.

La solicitud se presenta al Área Comercial de la sucursal bancaria situada en el municipio que se establecerá el domicilio social de la cooperativa, salvo que se proyecte el establecimiento en un lugar próximo a un municipio colindante, en cuyo caso la sucursal puede aceptar la solicitud.

Documentos a presentar para la apertura de la cuenta:

Autorización de la constitución de la CNA emitida por el órgano local del Poder Popular, el organismo de la Administración Central del Estado o la entidad nacional que corresponda.

Documento que acredite el mandato simple o representativo (documento en el cual los socios designan el representante de la CNA en formación que realizará los trámites para su constitución), de ser procedente.

Carta de solicitud, en la cual se especifica el nombre de la cooperativa en formación, los datos personales de los aspirantes a socios fundadores o de sus representantes (entiéndase número de carné de identidad, nombre y apellidos, dirección particular, teléfono), en los casos en que se otorgue un mandato simple o representativo o se actúe con un Comité Gestor y los montos en CUP que aportará cada socio fundador.

Solicitud de cuentas corrientes.

Una vez constituida la CNA e inscrita en el Registro Mercantil, puede solicitar la apertura de las cuentas corrientes en CUP y/o CUC, en la misma Sucursal donde se realizó el depósito inicial para las aportaciones, transfiriendo los fondos del depósito a la vista, a la cuenta corriente

Documentos a presentar para la apertura de las cuentas corrientes:

Copia certificada de la escritura de constitución y de los estatutos.

Certificación de la inscripción en el Registro Mercantil.

Número de identificación tributaria y de la Oficina de Estadísticas e Información (para los casos en que la Oficina Nacional de Administración Tributaria aún no le haya entregado a la CNA

Cuentas Corrientes y Fiscales

Creado: Viernes, 07 Junio 2019 15:35 - Última actualización: Viernes, 07 Junio 2019 15:53

Escrito por Banco Popular de Ahorro

Visto: 120

Número de Identificación Tributaria -conocido como código NIT-, la sucursal introducirá el número de carné de identidad del representante legal en el campo destinado para el código NIT y cuando el mismo sea facilitado se procede a su modificación en el sistema).

Cualquier otra documentación adicional que el banco considere necesaria.