Intercambio Automático de Información

Anexo CRS

1

SRI en línea

SRI servicios y trámites

Enlaces de interés

- Visores Tributarios
- Estudios, investigaciones e indicadores
- Foro Global - Intercambio de Información

2

Foro Global
Intercambio de Información

Infografías | Foro Global | Convención Multilateral | Convenios para el intercambio de información | Intercambio de Información

3

b) Información Técnica

b1) ANEXO DE CUENTAS FINANCIERAS DE NO RESIDENTES (CRS)

- **Guía para el contribuyente**

Esquema XSD

Caracteres Permitidos CRS v.2 Este documento contiene la descripción de los caracteres permitidos para el registro de los campos del anexo CRS.

Ejemplo XML CRS 701 o 708

Ejemplo XML CRS 702

Catálogo Anexo CRS v.4.3 El catálogo contiene el detalle de los campos que conforman el anexo CRS v.4.3

Ficha Técnica Anexo CRS v.4.3 La ficha técnica contiene la descripción de los campos que conforman el anexo CRS v.4.3

Guía del contribuyente Anexo CRS La guía del contribuyente contiene las pautas que facilitan la presentación del anexo CRS.

Herramienta de firma digital del Anexo CRS Versión 2.0 Herramienta gratuita que debe ser utilizada para la firma digital del Anexo CRS.

Guía de la Herramienta de firma digital del Anexo CRS La guía contiene las pautas que facilitan la inclusión del requisito de firma digital en el Anexo CRS.

EL NUEVO ECUADOR SRI

Plazo, periodicidad y forma de presentación:

- ✓ Presentación anual
- ✓ Mayo de cada año
- ✓ Información al 31 de diciembre de cada año
- ✓ Documentos técnicos, portal web – SRI
- ✓ En el año 2026 debe presentarse información del período 2025

Noveno dígito del RUC	Fecha máxima de entrega
1	10 de mayo
2	12 de mayo
3	14 de mayo
4	16 de mayo
5	18 de mayo
6	20 de mayo
7	22 de mayo
8	24 de mayo
9	26 de mayo
0	28 de mayo

Entidades reportantes

- **Instituciones de depósito**
- Bancos, cooperativas, mutualistas, etc.

- **Instituciones de inversión**
- Entidades que realizan actividades de inversión en nombre de terceros (Sociedades de inversión)

- **Institución de custodia**
- Poseen activos financieros por cuenta de terceros, tales como bancos de custodia, corredores y depósitos centralizados de valores, etc.

- **Seguros específicos**
- Sociedad que sea una compañía aseguradora que ofrezca un contrato de seguro con valor en efectivo o un contrato de anualidades.

Información reportada:

Persona Natural	• Nombres • Identificación Fiscal (TIN) • Fecha de nacimiento* • Dirección • Residencia Fiscal
Sociedad	• Razón social • Identificación (IN) • Dirección • Residencia Fiscal
Personas que ejercen el control	• Nombres • Identificación Fiscal (TIN) • Fecha de nacimiento* • Dirección • Residencia Fiscal • Sociedad controlada
Cuenta	• Número de la cuenta • Institución que reporta • Pago (intereses, dividendos, etc) • Saldo a una fecha de corte definida por cada jurisdicción • Tipo de moneda

EL NUEVO ECUADOR

Controles:

Cuentas no documentadas	• Si se detecta un servicio activo «de retención» de la correspondencia o una dirección para la recepción de correo «a cargo» del destinatario • Mantener respaldos
TIN de las cuentas	• Cuentas nuevas – Obligatorio TIN del país de residencia • **No cédula o RUC de Ecuador.** • Realizar procedimientos de debida diligencia para recabar el TIN
Fecha de nacimiento	• Obligatorio para todas las cuentas
Dirección	• Dirección del país de residencia • No dirección de Ecuador
Autocertificación	• Recabar autocertificación válida
Debida diligencia	• Evidencia del cumplimiento del proceso de debida diligencia • Cuentas prexistentes

Controles

2020

2021

2022

EL NUEVO ECUADOR SRI

Nuevos campos

EL NUEVO ECUADOR SRI

Sujetos obligados a reportar: Entidades de Inversión
Sección: AccountReport

<EquityInterestType>CRS401</EquityInterestType>

CÓDIGO	TIPO DE PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL
CRS401	Titular de participaciones en un instrumento jurídico fideicomiso – fideicomitente
CRS402	Titular de participaciones en un instrumento jurídico fideicomiso – fiduciario
CRS403	Titular de participaciones en un instrumento jurídico fideicomiso – protector
CRS404	Titular de participaciones en un instrumento jurídico fideicomiso – beneficiario
CRS405	Titular de participaciones en un instrumento jurídico fideicomiso – otro
CRS406	Titular de participaciones en un instrumento jurídico otro – equivalente al fideicomitente
CRS407	Titular de participaciones en un instrumento jurídico otro – equivalente a fideicomisario
CRS408	Titular de participaciones en un instrumento jurídico otro – protector equivalente
CRS409	Titular de participaciones en un instrumento jurídico otro – beneficiario equivalente
CRS410	Titular de participaciones en un instrumento jurídico otro – otro equivalente

Este campo permite identificar la(s) función(es) en virtud de las cuales una persona reportable es titular de una participación accionaria.

Sujetos obligados a reportar: Todos

Sección: AccountHolder Individual y/u Organisation

<SelfCert>CRS901</SelfCert>

CÓDIGO	AUTOCERTIFICACIÓN
CRS901	Verdadero
CRS902	Falso

Este campo permite identificar si el titular de la cuenta ha proporcionado una auto-certificación válida.

Sujetos obligados a reportar: Todos
Sección: ControllingPerson - Organisation

<SelfCert>CRS1001<SelfCert>

CÓDIGO	AUTOCERTIFICACIÓN DE UNA PERSONA QUE EJERCE EL CONTROL
CRS1001	Verdadero
CRS1002	Falso

Este dato permite identificar si una persona que ejerce el control ha proporcionado una auto-certificación válida.

Sujetos obligados a reportar: Todos
Sección: AccountReport

<DDProcedure>CRS1201</DDProcedure>

CÓDIGO	PROCEDIMIENTO DEBIDA DILIGENCIA
CRS1201	Cuenta nueva
CRS1202	Cuenta preexistente

En la V3 del XML de CRS las cuentas preexistentes deben ser reportadas con el código correspondiente. La información registrada tanto en el atributo y como en el campo deben ser congruentes.

Recordar que el Anexo CRS adicionalmente tiene el atributo "Cuenta preexistente" es un atributo del AccountNumber que debe ser registrado y coincidir con el nuevo campo.

Sujetos obligados a reportar: Todos
Sección: AccountReport

<AccountType>CRS1104</AccountType>

CÓDIGO	TIPO DE CUENTA
CRS1101	Cuenta de depósito
CRS1102	Cuenta de custodia
CRS1103	Contrato de seguro de valor en efectivo o contrato de anualidad
CRS1104	Participación en deuda o capital de una entidad de inversión

Este campo permite identificar el tipo de cuenta que los sujetos obligados a reportar mantiene para el titular de la cuenta.

Sujetos obligados a reportar: Todos

Sección: AccountReport

<JointAccount>

<Number>10</Number>

</JointAccount>

Este campo permite identificar si la cuenta reportable es una cuenta conjunta, se debe informar el número de titulares de la cuenta conjunta.

Nuevo código

EL NUEVO ECUADOR SRI

Sujetos obligados a reportar: Autorizados por el BCE (Sociedades Especializadas de Depósitos y Pagos Electrónicos -SEDPE- y Partícipes del Sistema Auxiliar de Pagos -PSAP-)

<AccountNumber AcctNumberType="OECD606" ClosedAccount="false" DormantAccount="false" UndocumentedAccount="false">CUENTA 123XXXX</AccountNumber>

CÓDIGO	TIPO DE CUENTA
OECD601	Número Internacional de Cuenta Bancaria
OECD602	Otro Número de Cuenta Bancaria
OECD603	Número Internacional de Información de Títulos Valores
OECD604	Otro Número de Información de Títulos Valores
OECD605	Cualquier otro tipo de número de cuenta, eje: contrato de seguro
OECD606	Producto de dinero electrónico especificado

Las cuentas habilitadas mediante aplicaciones, por ejemplo: Appdeuna deben ser reportadas de acuerdo al tipo de cuenta correspondiente.

Para conocer las entidades autorizadas por el BCE: SEDPE y PSAP consultar el siguiente link:
https://www.bce.fin.ec/sistema-de-pagos/sistema-auxiliar-de-pagos/

EL NUEVO ECUADOR SRi

Fecha de Presentación

EL NUEVO ECUADOR SRI

Vigencia de las versiones

CRS Versión 2 (actual)

Presentación hasta el año 2026

- Periodo 2025
- Información corte 31/12/2025
- Correcciones de procesos de control

CRS Versión 3 (nueva)

Presentación **desde** el año 2027

- Periodo 2026
- Información corte 31/12/2026

EL NUEVO ECUADOR SRi

EL NUEVO ECUADOR SRI