

Qué Tener para su Cita

Antes de su cita, por favor revise la lista de documentos que necesita para **abrir una cuenta o completar una solicitud**. Si va a abrir una cuenta o préstamo con otras personas, **todas las personas deben estar presentes durante la cita**.

Lo esperamos para hablar con usted en su próxima cita con UW Credit Union.

Cuentas Corrientes

Cuentas Nuevas o Añadir una Cuenta

- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente permanente (Green Card) o matrícula consular de México
- Saber su número de Seguro Social o número de identificación fiscal individual. Si tiene un ITIN, traiga la carta emitida por el IRS

Consulta de Crédito

Consulta de Crédito

- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente permanente (Green Card) o matrícula consular de México
- Saber su número de Seguro Social o número de identificación fiscal individual. Si tiene un ITIN, traiga la carta emitida por el IRS

Préstamos

Hipoteca - Refinanciación o Compra

Para todos los aplicantes, requerimos:

- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente permanente (Green Card) o matrícula consular de México
- Saber su número de Seguro Social o número de identificación fiscal individual. Si tiene un ITIN, traiga la carta emitida por el IRS
- La dirección residencial actual, o las direcciones de los últimos dos años
- El historial laboral, W-2s y las declaraciones de impuestos de los últimos dos años
- Información de ingresos (talonarios de pago)
- Información de cuenta bancaria, de inversión o retiro
- Si es propietario de bienes raíces, proveer la dirección, valor de mercado actual, monto que adeuda, ingreso que recibe por renta (si corresponde) y cuánto es su pago mensual



Asegurado por el gobierno federal por la NCUA



Hipoteca: Refinanciación Rápida

- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente permanente (Green Card) o matrícula consular de México

Préstamos Vehiculares o Personales

- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente permanente (Green Card) o matrícula consular de México
- Saber su número de Seguro Social o número de identificación fiscal individual. Si tiene un ITIN, traiga la carta emitida por el IRS
- Proveer el número de identificación del vehículo (VIN), millaje del vehículo y el título, si disponible
- Traer el contrato de compra, factura de venta, y/o la carta con el pago final a 15 días con el interés diario (per diem), si disponible

Crédito o Préstamo de Segunda Hipoteca

- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente permanente (Green Card) o matrícula consular de México
- Saber su número de Seguro Social o número de identificación fiscal individual. Si tiene un ITIN, traiga la carta emitida por el IRS

Préstamo Estudiantil Privado

- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente permanente (Green Card) o matrícula consular de México
 - o Los estudiantes internacionales deben presentar documentos adicionales corroborando residencia
- Saber su número de Seguro Social o número de identificación fiscal individual. Si tiene un ITIN, traiga la carta emitida por el IRS
- Información de contacto del aval, si corresponde
- Saber cuánto va a necesitar para el año académico obteniendo una carta, del departamento de admisiones, donde establece el costo de asistencia y estimado de la ayuda financiera
- Si es un refinanciamiento, necesitamos la información del prestamista actual y estado de cuenta reciente

Tarjeta de Crédito

- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente permanente (Green Card) o matrícula consular de México
- Saber su número de Seguro Social o número de identificación fiscal individual. Si tiene un ITIN, traiga la carta emitida por el IRS
- Para posiciones profesionales de trabajo internacionales, traiga una copia de su visa EE. UU de trabajo, oferta de trabajo de la compañía o de la universidad para verificar la posición, los ingresos y la duración de su trabajo

Ahorros y Jubilación

Ahorros, Certificados o Mercado de Dinero

- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente permanente (Green Card) o matrícula consular de México
- Saber su número de Seguro Social o número de identificación fiscal individual. Si tiene un ITIN, traiga la carta emitida por el IRS
- Depósito inicial para abrir una cuenta. El depósito inicial para una cuenta de ahorros general para abrir su membresía es de \$5. Las cuentas como mercado de dinero o certificado, tiene diferentes requisitos de acuerdo al producto elegido. Visite [la página de tasas de interés](#) para obtener información sobre otros requisitos de monto de apertura

Cuenta de Ahorros para Menores de Edad, Certificados o Mercado de Dinero

- Nombre del menor, dirección actual, teléfono y fecha de nacimiento
 - o Saber el número de Seguro Social del menor o número de identificación fiscal (ITIN)
Si el menor tiene un ITIN, traiga la carta emitida por el IRS
 - o Al abrir una cuenta para menores, solo un adulto puede estar en la cuenta
 - o Si va a añadir a un beneficiario, proveer nombre, dirección actual, SSN/ITIN, teléfono, correo electrónico y fecha de nacimiento
- Para adulto:
 - o Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente permanente (Green Card) o matrícula consular de México
 - o Saber su número de Seguro Social o número de identificación fiscal individual. Si tiene un ITIN, traiga la carta emitida por el IRS
- Depósito inicial para abrir una cuenta. El depósito inicial para una cuenta de ahorros general para abrir su membresía es de \$5. Las cuentas como mercado de dinero o certificado, tiene diferentes requisitos de acuerdo al producto elegido. Visite [la página de tasas de interés](#) para obtener información sobre otros requisitos de monto de apertura

Cuenta de Jubilación Individual (IRA)

- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente permanente (Green Card) o matrícula consular de México
- Saber su número de Seguro Social o número de identificación fiscal individual. Si tiene un ITIN, traiga la carta emitida por el IRS
- Nombre del beneficiario, dirección actual, SSN/ITIN, teléfono, correo electrónico y fecha de nacimiento

Servicios Generales

Servicio de Cuenta

- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente permanente (Green Card) o matrícula consular de México

Notario (Servicio Solo para Miembros)

- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente permanente (Green Card) o matrícula consular de México
- Documentos que requieren notaria y/o testigos
 - o Su firma debe completarse en frente del notario

Firma Garantizada de Medallón (Servicio Solo para Miembros)

- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente permanente (Green Card) o matrícula consular de México
- Debe tener evidencia de propiedad y el monto de la garantía (por ejemplo: estado de cuenta, certificado de acciones)
- El límite de firma garantizada es de \$1 millón

Servicios de Mantenimiento para una Caja de Seguridad

- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente permanente (Green Card) o matrícula consular de México
- Su llave de acceso para la caja de seguridad

Actualizaciones de Identificación Fiscal (Servicio Solo para Miembros)

- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente permanente (Green Card) o matrícula consular de México
- Documentación para actualizar el número de identificación fiscal (TIN), como la carta de ITIN mas reciente o la tarjeta de Seguro Social

Actualizaciones de Cambio de Nombre (Servicio Solo para Miembros)

- Identificación vigente **con el nombre actual**: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente extranjero (Green Card) o matrícula consular de México; **la copia de identificación en papel no es suficiente para cambiar su nombre en el sistema, se requiere su nueva tarjeta de identificación**
- Documentación original del cambio de nombre legal (por ejemplo: certificado de matrimonio, licencia de matrimonio, documentación de divorcio, documentación tribunal para el cambio de nombre, etc.)
 - o **O** identificación vigente **con el nombre previo**: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente extranjero (Green Card) o matrícula consular de México

Actualizaciones en Caso de Defunción (Servicio Solo para Miembros)

- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente permanente (Green Card) o matrícula consular de México
- Todos los propietarios de la cuenta deben presentarse y tener el nombre, dirección actual, SSN/ITIN, teléfono, correo electrónico y fecha de nacimiento de todos los beneficiarios
 - o Para añadir una organización/negocio/entidad benéfica, proveer el nombre y el número de identificación de empleador (EIN)
 - o Para añadir un fideicomiso, proveer la certificación de fideicomiso o documentos fiduciarios

Actualizaciones de un Poder Notarial (POA) (Servicio Solo para Miembros)

- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente permanente (Green Card) o matrícula consular de México
- Para carta poder legal: Comuníquese con nosotros al teléfono 800-533-6773

Cuentas de Negocio u Organización

Cuentas Nuevas o Servicio de Cuenta

Propietario Único

- Número de identificación fiscal personal (número de seguro social o ITIN) o la carta de confirmación EIN del IRS para su negocio, dependiendo de la conformación del negocio
- Prueba de licencia comercial o registro gubernamental
- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente extranjero (Green Card) o matrícula consular de México.

Empresas LLC y Sociedades

- Número de identificación fiscal personal (número de seguro social o ITIN) o la carta de confirmación EIN del IRS para su negocio, dependiendo de la conformación del negocio
- Artículos de organización del Departamento de Instituciones Financieras de Wisconsin, si corresponde
- Acuerdo operativo
- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente extranjero (Green Card) o matrícula consular de México

Corporaciones, Empresas no Cotizadas en Bolsa y Sin Fines de Lucro

- La carta de confirmación EIN del IRS para su negocio
- Artículos de incorporación del Departamento de Instituciones Financieras de Wisconsin
- Resolución y estatutos corporativos, si corresponde
- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente extranjero (Green Card) o matrícula consular de México

Organizaciones Estudiantiles, Clubs y Reuniones de Generaciones Escolares

- La carta de confirmación EIN del IRS de la organización
- Minutos de la junta, carta de la escuela o grupo administrativo
- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente extranjero (Green Card) o matrícula consular de México

Fideicomisos

Cuentas Nuevas o Agregar Fideicomisos a Cuentas Existentes

- Certificación de fideicomiso o documentos fiduciarios
- Carta de confirmación EIN del IRS, si corresponde
- Certificado(s) de defunción o declaración de incapacidad financiera de otorgante(s), si corresponde
- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente extranjero (Green Card) o matrícula consular de México

Cuenta Patrimonial

Cuentas Nuevas o Servicio de Cuenta

- Certificado de defunción del fallecido
- Carta domiciliaria o cartas de administración especial
- Carta de confirmación EIN del IRS del patrimonio
- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente extranjero (Green Card) o matrícula consular de México

Tutela del Patrimonio

Cuentas Nuevas o Servicio de Cuenta

- Cartas de tutela del patrimonio
- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente extranjero (Green Card) o matrícula consular de México

Cuenta de Representante del Beneficiario

Cuentas Nuevas o Servicio de Cuenta

- Carta de asignación emitidas por la Administración del Seguro Social u otra agencia federal
- Identificación vigente: Licencia de conducir de EE. UU., identificación de un estado de EE. UU., tarjeta de pasaporte de EE. UU., identificación militar de EE. UU., pasaporte (todos los países), tarjeta de residente extranjero (Green Card) o matrícula consular de México