

Lista de chequeo de Documentos requeridos por tipo de cliente



E Empleados	P Pensionados	F Funcionario	RC Rentistas de capital	PI Profesional independiente	TI Técnico independiente	C Comerciante o industrial técnico indep. agropecuario	T Transportador
--------------------	----------------------	----------------------	--------------------------------	-------------------------------------	---------------------------------	---	------------------------

Documentos solicitados:	E	P	F	RC	PI	TI	C	T
1. Documentos de Identificación								
Fotocopia Ampliada 150% del Documento de Identidad, con huella y firma del solicitante: CC - CE	X	X	X	X	X	X	X	X
Formato de Vinculación y Solicitud Líneas de Crédito o Solicitud de Ampliación de Crédito con firma y huella	X	X	X	X	X	X	X	X
2. Documentos de Ingresos								
Carta laboral firmada por el empleador, con fecha inferior a 30 días de expedición, en la que conste: Tipo de contrato, Cargo, Sueldo y Antigüedad	X							
Comprobante de pago (2 últimos meses)	X	X						
Comprobante de pago (3 últimos meses) solo para casos con ingresos variables	X							
Extractos de cuentas corrientes ó de ahorros de los últimos 3 meses				X	X	X	X	X
Balance y P y G dos últimos años fiscales								X
Certificación de Rendimientos Financieros institucionales (no prestamistas)				X ₀				
Certificado de Tradición y Libertad con vigencia no superior a 30 días y Contratos de Arrendamiento o Certificado de Inmobiliaria en la que conste antigüedad, propietario y valor del canon.				X ₁				
Carta de las empresas contratantes que defina tipo de servicio contratado, tiempo de vinculación e ingreso recibido, o Contrato en ejecución o Cartas de vinculación a las respectivas empresas de las cuales provienen sus ingresos					X	X		
Certificado de afiliación de la empresa de transporte con vigencia no superior a 30 días en la que conste nombre y cédula propietario del vehículo, marca, modelo y placas del vehículos, fecha de vinculación e ingreso.								X
3. Documentos Fiscales								
Fotocopia del Certificado de Ingresos y Retenciones del último año gravable *	X ₀							
Fotocopia de la Resolución de la Pensión								
Fotocopia declaración de renta del último año gravable	X ₁			X	X ₀	X ₀	X	X
Fotocopia Certificado Retención en la Fuente o Carta de la entidad que diga que no es objeto de retención					X ₁	X ₁		
Fotocopia de la tarjeta de propiedad del vehículo								X
Certificado de Cámara de Comercio con vigencia no mayor a 30 días							X	
RUT					X	X	X	
4. Otros Ingresos								
Certificación de otros ingresos (Si los tiene), adjuntar documentos correspondientes al perfil del cual provienen	OP	OP						

X₀, X₁, X₂ Son documentos mutuamente excluyentes

Op: Documentos Opcionales

* El Certificado de Ingresos y Retenciones no aplicara para Empleados con antigüedad entre 6 y 12 meses que hayan ingresado a laborar en el año en curso

Para créditos de Vivienda, que correspondan a programas o convenios específicos adjuntar adicionalmente:

A) CAJA HONOR : Certificado en original con vigencia no mayor a 30 días , indicando monto de ahorro forzoso o monto de cesantías y subsidio de Vivienda asignado si lo tiene (Para los casos en los que se trata de ahorro forzoso y este descuento se refleje en el desprendible de pago, no sera necesario adjuntar dicha certificación)

B) NUESTRA CAUSA Y CAJA HONOR: Fotocopia de declaración de renta del ultimo año o carta de no declarante.

C) MI CASA YA: * Formato de Inscripción para Postulantes. * Formato de verificación cumplimiento de requisitos MI CASA YA.

D) MI CASA YA - SUBSIDIO A LA TASA: Carta de cobertura para crédito individual de Vivienda FRECH NO VIS 2017.

E) COMPRA DE CARTERA: * Estado de cuenta del Banco actualizado, donde se encuentra la obligación a ceder. * Certificado de tradición y libertad del inmueble, no mayor a 30 días "La compra se realizará únicamente a la entidad que originalmente constituyó la hipoteca".

NOTA: Para todos los convenios en mención, deben enviar Paz y salvos de obligaciones reportadas en Centrales de Riesgo en mora o cartas aclaratorias por obligaciones con calificaciones diferentes a "A".