



LISTA DE VERIFICACION SOLICITUD DE CREDITO PARA VIVIENDA O EDUCACION

Código: GC-CC-FO-028

PROCESO DE GESTIÓN CANALES COMERCIALES

Versión: 3

Recuerde: Para recibir la solicitud de crédito toda la documentación exigida en este formato debe estar completa y se debe revisar en el sistema: puntaje, embargos y pignoración.

INFORMACIÓN GENERAL

Nombre afiliado:	D.I. Número:
Segundo solicitante/Codeudor:	D.I. Número:

EVALUACIÓN DE DOCUMENTOS Y REQUISITOS (VIVIENDA NUEVA O USADA)
(Convenciones: A=Afiliado S=Segundo solicitante/Codeudor)

A S

Comunes para todos	Fotocopia(s) documento(s) de identidad.		
	Formato frech (en los casos que el afiliado marque la opción SI en el formulario de crédito, en el ítem va a utilizar subsidio de vivienda? se debe anexar el formato correspondiente de acuerdo con la información diligenciada por el afiliado en el formulario de crédito.		
	Formulario de solicitud para financiación de vivienda totalmente diligenciado.		
Empleados	Certificación laboral inferior a 60 días. Acreditar en los últimos doce (12) meses, mínimo seis (6) meses de ingresos para contrato a término indefinido u ocho (8) meses de ingresos para contratos diferentes a término indefinido.		
	Declaración de Renta o Certificado de Ingresos y Retenciones(CIR) del último año gravable, según aplique.		
	Desprendibles de pago/egreso/pensión de los últimos tres (3) meses.		
	Certificación de la asignación mensual del cargo en propiedad para los afiliados que se encuentren en encargo.		
Independiente ingreso total igual o inferior a 2 SMLMV	Declaración de Renta de último año gravable o carta de no declarante, según aplique.		
	Rut o anexas oficio con número de NIT para consulta en Camara de Comercio (aplica para quienes tengan establecimientos de comercio formalmente constituidos)		
Independientes con ingreso total superior a 2 SMLMV	Declaración de Renta de último año gravable o carta de no declarante, según aplique.		
	Extractos bancarios o movimientos de cuenta a nombre del solicitante, de los últimos tres (3) meses a la fecha de radicación del crédito donde se reflejen los ingresos.		
	Documentos soporte de la actividad desarrollada como independiente.		
	Rut o anexas oficio con número de NIT para consulta en Camara de Comercio (aplica para quienes tengan establecimientos de comercio formalmente constituidos)		
Pensionados	Declaración de Renta de último año gravable o carta de no declarante, según aplique.		
	Desprendibles de pago/egreso/pensión de los últimos tres (3) meses.		
Prestación de servicios en entidades públicas	Declaración de Renta de último año gravable o carta de no declarante, según aplique.		
	Contrato de Prestación de Servicios vigente o acta de inicio firmada por las partes. Acreditar mínimo ocho (8) meses de ingresos en los últimos doce (12) meses.		
	Extractos bancarios o movimientos de cuenta a nombre del solicitante, de los últimos tres (3) meses a la fecha de radicación del crédito donde se reflejen los ingresos.		
Prestación de servicios entidad privada contrato mensual hasta 2 SMLMV	Declaración de Renta de último año gravable o carta de no declarante, según aplique.		
	Contrato de Prestación de Servicios vigente o acta de inicio firmada por las partes. Acreditar mínimo ocho (8) meses de ingresos en los últimos doce (12) meses.		
	Desprendibles de pago/egreso/pensión de los últimos tres (3) meses.		
Prestación de servicios entidad privada contrato mensual superior 2 SMLMV	Declaración de Renta de último año gravable o carta de no declarante, según aplique.		
	Contrato de prestación de servicios vigente, acreditar mínimo ocho(8) meses de ingreso en los últimos doce(12) meses.		
	Extractos bancarios o movimientos de cuenta a nombre del solicitante, de los últimos tres (3) meses a la fecha de radicación del crédito donde se reflejen en los ingresos.		
Arrendamiento de inmuebles	Declaración de Renta de último año gravable o carta de no declarante, (si este es su único ingreso)		
	Contrato de arrendamiento.		
	Extractos bancarios o movimientos a nombre del solicitante de los últimos tres (3) meses a la fecha de radicación del crédito donde se reflejan los ingresos.		
Persona en situación de discapacidad	Certificado médico expedido por las empresas prestadoras de salud, en el que conste su limitación o con el carné de afiliado al Sistema de Seguridad en Salud en el que aparezca anotación de la limitación de conformidad con lo previsto en el artículo 5 de la Ley 361 de 1997.		

EVALUACION DOCUMENTOS POR TIPO DE SOLICITUD Y FINALIDAD (Convenciones: A=Afiliado S=Segundo solicitante/Codeudor CRE)

A S

Compra Vivienda nueva /leasing	Cotización de la Constructora o Documento de separación del inmueble.		
Compra de cartera inmueble propiedad del afiliado.	*Último extracto de la deuda o estado de la cuenta a comprar (al día). El Fondo Nacional del Ahorro aceptará únicamente compra de cartera con entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, entidades de primer nivel vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria y Cajas de Compensación Familiar que desarrollen proyectos de vivienda.		
Construcción de inmueble propiedad del afiliado.	Fotocopia de la licencia de Construcción vigente		
	Presupuesto de obra a realizar.		
Mejora de vivienda	Presupuesto de obra a realizar.		

El FNA podrá solicitar documentación adicional (especifica según la actividad económica) que considere necesaria para el análisis de la solicitud de crédito, con el fin de tomar decisiones acertadas en lo que se refiere a la mitigación del riesgo crediticio.

ESPACIO PARA DILIGENCIAMIENTO DEL GESTOR COMERCIAL

Observaciones	No. de folios

CONSIDERACIONES IMPORTANTES	
Ingresos del deudor solidario no afiliado	Aplican los mismos documentos que presenta el afiliado dependiendo del tipo de actividad. Si el deudor tiene nacionalidad extranjera, debe residir en Colombia soportado con cédula de extranjería.
Ingresos adicionales por concepto de prestación de servicios / actividades independientes	Aplican los documentos del rango según la sumatoria de los ingresos (Empleado + independiente + Prestación de servicios)
Documento de conocimiento seguros tomados por el FONDO NACIONAL DEL AHORRO por cuenta de sus deudores.	*Documento de conocimiento de los derechos que le otorgan las coberturas de las pólizas de seguro de Vida Grupo Deudores, Incendio y Desempleo, que se adquieren al suscribir un crédito con la entidad. Documento que será requerido previo al desembolso GSO-SE-FO-002.
DOCUMENTACIÓN REQUERIDA PARA QUE LOS SOLICITANTES INDEPENDIENTES SOPORTEN LA ACTIVIDAD DESARROLLADA	
Confección Satélite	Certificación de la empresa donde presta los servicios no mayor a sesenta (60) días.
Oficios varios por días con personas naturales o empresas sin ningún vínculo laboral	Certificación no mayor a sesenta (60) días, donde conste la actividad, horario, remuneración e identificación y contacto de quien la expide.
Taxista conductor	Certificación de la empresa en la que se encuentra registrado el vehículo no mayor a sesenta (60) días, donde conste: Nombre del conductor, placa del vehículo y promedio de ingreso mensual.
Taxista propietario	Fotocopia de la tarjeta de propiedad del taxi.
	Certificación de la empresa en la que se encuentra registrado el vehículo no mayor a 60 sesenta (60)días, donde conste: Nombre del propietario del vehículo, placa del vehículo y promedio de ingreso mensual.
Operación de vehículos	Fotocopia de la tarjeta de propiedad del vehículo.
	Certificaciones expedidas por las empresas a las que presta los servicios y a la cual se encuentra afiliado.
Arrendamiento de vehículos	Fotocopia de la tarjeta de propiedad del vehículo.
	Certificaciones expedidas por las empresas a las que presta los servicios y a la cual se encuentra afiliado.
Referencias comerciales de acuerdo a la actividad certificada	Debe anexar soportes de su actividad económica la cual deben contener como mínimo: identificación del afiliado o su empresa, datos de contactabilidad e identificación de la empresa o persona que expide.
Profesionales o contratistas independientes	Certificación de los contratos o fotocopia de los contratos de los últimos tres (3) meses.
Abogados	Certificación de los contratos o fotocopia de los contratos de los últimos tres (3) meses.
	Certificación de los juzgados donde consten los procesos vigentes.
Recuperadores ambientales	Certificación de la asociación donde se encuentran vinculados.
Bici taxistas	Certificación de la asociación donde se encuentran vinculados.
Actividades agropecuarias	Certificación expedida por el ente respectivo: Fedegan, Umata, UDEA, Alcaldía municipal, Epsagros, Incoder, CPGA (Centros provinciales de Gestión Agro empresarial), Sociedad de agricultores de Colombia, Secretarías de agricultura de cada departamento o municipio.
Pastores o líderes religiosos	Fotocopia de la personería jurídica donde figure como presidente o representante legal, o certificación de la Denominación donde tenga cobertura.
Colocador de apuestas independientes	Certificación de la empresa de apuestas donde indique los ingresos percibidos durante los últimos tres meses en promedio o mes a mes.