

LISTA DE CHEQUEO PARA EL CLIENTE
CRÉDITO DE VIVIENDA PARA COLOMBIANOS RESIDENTES EN E.E.U.U

DOCUMENTOS DE LA CARPETA DEL CLIENTE	SOLICITANTE (En el Exterior)			APODERADO	CODEUDOR			Chequeo Broker	Chequeo Riesgos
	Empleado	Independ.	Otro		Empleado	Independ.	Otro		
SOLICITUD DE VINCULACIÓN – CREDITO PARA RESIDENTES EN EL EXTERIOR: Debidamente diligenciada, firmada y con huella.	X			Diligencia en la misma Solicitud de Vinculación del Solicitante: Numerales 8 y 11	Diligencia en la misma Solicitud de Vinculación del Solicitante: Numerales 7, 8, 9, 10 y 11				
FOTOCOPIA DEL DOCUMENTO DE IDENTIDAD COLOMBIANO: Legible y preferiblemente ampliado		X		X	X				
DOCUMENTO DE IDENTIDAD VALIDOS EN ESPAÑA: NIE Número de Identificación de Extranjeros, Permiso de residencia, empadronamientos.		X							
CENTRAL DE INFORMACIÓN DE RIESGOS DEL BANCO DE ESPAÑA (CIRBE) se solicita en el Banco de España.		X							
PODER ESPECIAL: Con vigencia no mayor a 6 meses. El poder se hará mediante presentación personal por quien lo otorga, ante un cónsul colombiano, un notario miembro de la Convención de Apostillé o un notario en Colombia.		X		Aceptación del poder					
CERTIFICADO DE INGRESOS Y RETENCIONES: Si esta obligado a declarar y si no se encuentra, debiera presentar certificado como no declarante, (declaran cuando sus ingresos son de 22,000 Eurosanuales en adelante.					X	X			
CARTA/ CERTIFICADO LABORAL: Donde conste Cargo, Sueldo Básico, Antigüedad, Tipo de Contrato, Con fecha de expedición no mayor a 60 días hábiles. Si en la misma empresa devenga ingresos adicionales por horas extras, comisiones, etc., la certificación debe informar el promedio pagado durante los últimos 6 meses. (en caso que n la tengan, debera ser presentado el contrato de trabajo)	X				X				
CERTIFICADO DE VIDA LABORAL(Aplica para empleados e independientes): se obtiene en el Ministerio de Trabajo y Asuntos Sociales)									
COMPROBANTE DE PAGO DE NÓMINA: De los 2 últimos meses, para Pensionados 3 últimos meses.	X				X				
EXTRACTOS BANCARIOS: De los 3 últimos meses.	X	X	X		X	X	X		
CERTIFICACIÓN POR PARTE DE AUTORIDAD COMPETENTE SOBRE CONSTITUCIÓN DE EMPRESA (REGISTRO DE COMPAÑÍA ANTE EL ESTADO): Existencia y Representación Legal con fecha de expedición no mayor a 60 días.		X				X			
CARTA EXPLICATIVA SOBRE ACTIVIDAD: Detalle, ingreso mensual promedio y tiempo en la actividad (Aplica para profesionales independientes e independientes no formales).		X				X			
SOPORTES DE INGRESOS: Si no posee extractos bancarios que reflejen los ingresos en la actividad económica como independiente, adjuntar Fotocopia de Facturas, Contratos, Certificaciones de Clientes, etc.		X	X			X	X		
DOCUMENTOS INTERNOS DE PREAPROBACIÓN Y ESTUDIO	SOLICITANTE (En el Exterior)			APODERADO	CODEUDOR			Chequeo Broker	Chequeo Riesgos Financieros
SOLICITUD DE PREAPROBACIÓN	X								
CONSTANCIA DE PREAPROBACIÓN: Diligenciada por el Broker	X								
CENTRALES DE RIESGO (De Colombia y del Exterior)	X				X				
PRESCORING	X				X				
SCORING	X				X				
PAGARÉ DILIGENCIADO POR GYF CON CARTA DE INSTRUCCIONES				X		X			
FORMATO DE INCLUSIÓN SEGURO DE VIDA		X				X (Sólo si se lo requiere)			

LISTA DE CHEQUEO PARA EL CLIENTE
CRÉDITO DE VIVIENDA PARA COLOMBIANOS RESIDENTES EN ESPAÑA

DOCUMENTOS DE LA CARPETA DEL CLIENTE	SOLICITANTE (En el Exterior)			APODERADO	CODEUDOR			Chequeo Broker	Chequeo Riesgos
	Empleado	Independ.	Otro		Empleado	Independ.	Otro		
SOLICITUD DE VINCULACIÓN - CREDITO PARA RESIDENTES EN EL EXTERIOR. Debidamente diligenciada, firmada y con huella.	X			Diligencia en la misma Solicitud de Vinculación del Solicitante: Numerales 8 y 11	Diligencia en la misma Solicitud de Vinculación del Solicitante: Numerales 7, 8, 9, 10 y 11				
FOTOCOPIA DEL DOCUMENTO DE IDENTIDAD COLOMBIANO: Legible y preferiblemente ampliado	X			X	X				
REPORTE EN CENTRALES DE RIESGOS Y CREDITO: Equifax, Experian o trasunion	X								
PODER ESPECIAL: Con vigencia no mayor a 3 meses. El poder se hará mediante presentación personal por quien lo otorga, ante un cónsul colombiano, un notario miembro de la Convención de Apostillé o un notario en Colombia.	X			Aceptación del poder					
CERTIFICADO DE INGRESOS Y RETENCIONES O DECLARACIÓN DE RENTA (COPIA DE TAXES): Del año gravable inmediatamente anterior (Si está obligado a declarar)	X				X	X			
CARTA/ CERTIFICADO LABORAL: Donde conste Cargo, Sueldo Básico, Antigüedad, Tipo de Contrato, Con fecha de expedición no mayor a 60 días hábiles. Si en la misma empresa devenga ingresos adicionales por horas extras, comisiones, etc., la certificación debe informar el promedio pagado durante los últimos 6 meses.	X				X				
COMPROBANTE DE PAGO DE NÓMINA: De los 2 últimos meses, para Pensionados 3 últimos meses.	X				X				
EXTRACTOS BANCARIOS: De los 3 últimos meses.	X	X	X		X	X	X		
CERTIFICACIÓN DE IMPUESTOS (W2 - 1099)	X	X							
CERTIFICACIÓN POR PARTE DE AUTORIDAD COMPETENTE SOBRE CONSTITUCIÓN DE EMPRESA (REGISTRO DE COMPAÑÍA ANTE EL ESTADO): Existencia y Representación Legal con fecha de expedición no mayor a 60 días.		X				X			
CARTA EXPLICATIVA SOBRE ACTIVIDAD: Detalle, ingreso mensual promedio y tiempo en la actividad (Aplica para profesionales independientes e independientes no formales).		X				X			
SOPORTES DE INGRESOS: Si no posee extractos bancarios que reflejen los ingresos en la actividad económica como independiente, adjuntar Fotocopia de Facturas, Contratos, Certificaciones de Clientes, etc.		X	X			X	X		
INFORME DE VISITA O PERFIL DEL CLIENTE: Diligenciada por el broker	X								
CONFIRMACIÓN DE REFERENCIAS: Diligenciada por el broker	X								
DOCUMENTOS INTERNOS DE PREAPROBACIÓN Y ESTUDIO	SOLICITANTE (En el Exterior)			APODERADO	CODEUDOR			Chequeo Broker	Chequeo Riesgos Financieros
SOLICITUD DE PREAPROBACIÓN	X								
CONSTANCIA DE PREAPROBACIÓN: Diligenciada por el Broker	X								
CENTRALES DE RIESGO (De Colombia y del Exterior)	X				X				
PRESCORING	X				X				
SCORING	X				X				
PAGARÉ DILIGENCIADO POR GYF CON CARTA DE INSTRUCCIONES	X			X	X				
FORMATO DE INCLUSIÓN SEGURO DE VIDA	X				X (Sólo si se lo requiere)				