

Solicitud de documentación a clientes

Particulares:

- DNI o NIE.
- Vida laboral.
- Contrato de trabajo.
- Tres últimas nóminas.
- Última declaración de renta o certificado de retenciones de la Empresa.
- 3 últimos recibos del alquiler actual y el contrato (si es el caso).
- 3 últimos recibos de todas las deudas (Préstamos y/o Hipoteca).
- Copia de la escritura de propiedad de la vivienda (Nota Simple, IBI...).
- Contrato de compraventa y/o arras (si es el caso).
- Otra documentación:
 - Movimientos cuenta corriente 6 últimos meses donde tiene los ingresos, y movimientos bancarios donde tiene la aportación que hace a la compraventa (si es el caso).
 - Justificación de otros ingresos.
 - Relación de patrimonio.
 - Capitulaciones matrimoniales.
 - Sentencia de divorcio y convenio regulador.

Autónomos:

A añadir a la anterior:

- Alta IAE
- 3 últimos pagos de autónomos.
- Cuatro últimas liquidaciones trimestrales de IVA e IRPF (con los resúmenes anuales).

Empresas:

- C.I.F.
- Escritura de constitución y otras modificaciones (ampliación de capital, cambio de domicilio...).
- Escritura de poderes (Administradores...).
- Último Balance y cuenta de Pérdidas y Ganancias disponible.
- Declaraciones de IVA e IRPF del último año (con resumen anual).
- Último Impuesto de Sociedades.
- 3 últimos recibos de todas las deudas.
- Relación de las deudas con el capital pendiente y vencimientos (Pool Bancario).
- Otra documentación:
 - DNI socios y Administradores.
 - Última declaración de la renta.
 - Relación de entidades Bancarias que trabaja.
 - Relación de clientes importantes.

***Sin la documentación solicitada, junto con la NOTA DE ENCARGO debidamente firmada por los intervinientes, no se puede empezar a gestionar, ni tramitar con ninguna entidad de crédito, la obtención de ningún préstamo-crédito hipotecario y/o personal.**

Sol·licitud de documentació a clients

Particulars:

- DNI o NIE.
- Vida laboral.
- Contracte de treball.
- Tres últimes nòmines.
- Última declaració de renda o certificat de retencions de l'Empresa.
- 3 últims rebuts del lloguer actual i contracte (si és el cas).
- 3 últims rebuts de tots els deutes (Préstecs i/o Hipoteca).
- Còpia de l'escriptura de propietat de l'habitatge (Nota Simple, IBI...).
- Contracte de compravenda i/o arres (si és el cas).
- Altre documentació:
 - Moviments compte corrent 6 últims mesos on té els ingressos, i moviments bancaris on té l'aportació que fa a la compravenda (si és el cas).
 - Justificació d'altres ingressos.
 - Relació de patrimoni.
 - Capitulacions matrimonials.
 - Sentència de divorci i conveni regulador.

Autònoms:

A afegir a l'anterior:

- Alta IAE
- 3 últims pagaments d'autònoms.
- Quatre últimes liquidacions trimestrals d'IVA i IRPF (amb els resums anuals).

Empreses:

- C.I.F.
- Escriptura de constitució i altres modificacions (ampliació de capital, canvi de domicili...).
- Escriptura de poders (Administradors...).
- Últim Balanç i Pèrdues i Guanys disponible.
- Declaracions IVA i IRPF de l'últim any (amb resum anual).
- Últim Impost de Societats.
- 3 últims rebuts de tots els deutes.
- Relació dels deutes amb el capital pendent i venciments (Pool Bancari).
- Altre documentació:
 - DNI socis i Administradors.
 - Última declaració de la renda.
 - Relació d'entitats Bancàries que treballa.
 - Relació de clients importants.

*** Sense la documentació demanada, juntament amb la NOTA D'ENCÀRREC degudament signada pels intervinents, no es pot començar a gestionar, ni tramitar amb cap entitat de crèdit, l'obtenció de cap préstec-crèdit hipotecari i / o personal.**