

CHECK LIST DE DOCUMENTOS (CRÉDITO HIPOTECARIO)

RENTISTA (LOCAL COMERCIAL)
Contrato de alquiler vigente.
Última DDJJ Anual de 1ra. Categoría.
3 Pagos Mensuales a Sunat.
PU y HR.
Relación de inquilinos (teléfono fijo).

PROFESIONAL INDEPENDIENTE
Contrato de locación de servicios (Si gira a 1 o 2 empresas).
Recibos por Honorarios de los últimos 3 meses.
DDJJ Anual del último año.
Relación de clientes (teléfono fijo).

ACCIONISTA
Constitución de Empresa.
PDT de los últimos 3 meses (Constancia de Presentación y Voucher de Pago de Impuestos).
DDJJ Anuales de los últimos 2 años de la empresa (Constancia de Presentación y Voucher de Pago de Impuestos).
Balance General Sunat (2 últimos)
Cronogramas de deudas SSFF de la empresa
Relación de clientes y proveedores (teléfono fijo).
Indicadores:
Utilidad, la empresa no debería registrar pérdida
Patrimonio, la empresa no debería registrar patrimonio negativo
* Estado de cuenta corriente de la empresa (Cuando ventas anuales superan S/. 1'000,000 y no tiene movimientos).
** DDJJ Renta Personal y/o PDT 0617 en préstamo mayor a \$200 mil. (Constancia de Presentación y Voucher de Pago de Impuesto)
*** Verificar los datos del contador en las DDJJ Anuales

MICROEMPRESARIO REGIMEN GENERAL VENTAS MENORES A S/. 3MM ANUALES
Constitución de Empresa.
PDT de los últimos 3 meses (Constancia de Presentación y Voucher de Pago de Impuestos).
DDJJ Anual del último año de la empresa (Constancia de Presentación y Voucher de Pago de Impuestos).
Relación de clientes y proveedores (teléfono fijo).
* Estado de cuenta corriente de la empresa (Cuando ventas anuales superan S/. 1'000,000 y no tiene movimientos).
** DDJJ Renta Personal y/o PDT 0617 en préstamo mayor a \$200 mil. (Constancia de Presentación y Voucher de Pago de Impuesto)

MICROEMPRESARIO (RUS)	MICROEMPRESARIO (RÉGIMEN ESPECIAL)
Licencia de Funcionamiento de Negocio.	Constitución de Empresa o Ficha Registral del Negocio.
3 últimos pagos a Sunat por RUS.	3 últimos PDT mensuales.
Relación de clientes y proveedores (teléfono fijo).	Relación de clientes y proveedores (teléfono fijo).
* RUC activo con antigüedad mínima de seis (06) meses y licencia de funcionamiento con dos (02) años de antigüedad.	

DEPENDIENTE (INGRESO FIJO)	DEPENDIENTE (INGRESO VARIABLE)
1 última boleta de pago.	3 últimas boletas de pago.
* Último estado de cuenta AFP (Si no tiene validables).	
* Abonos en cuenta sueldo (Si no tiene validables).	