

# DOCUMENTO DE SOLICITUD PARA PRÉSTAMOS (MODELO ÚNICO)



Contenido:

- ▶ 4 hojas de **solicitud**. Por cada titular o avalista adicional necesitaría copiar de nuevo la 2ª hoja.
- ▶ Una breve **guía de términos** para ayudarle a entender un poco mejor lo que se pide en cada apartado.
- ▶ Un **ejemplo** completo de solicitud.

## ¿Por qué tantos datos?

Porque es la única manera de que podamos entender (tanto Crisalia como nuestros bancos y cajas asociados) su caso en profundidad. Cuantos más datos se aporten más posibilidades hay de encontrar la solución financiera que usted está buscando, y en condiciones más favorables para usted.

## ¿Tengo que aportar documentación?

Por ahora no. Nuestra primera labor es comprender su caso y ver qué posibilidades de financiación tiene. Sólo entonces usted nos diría a qué entidades prefiere dirigir su solicitud en firme y se comenzaría a aportar documentación.

## ¿Dónde remito la solicitud?

- ▶ **Fax confidencial: 91 272 51 95**. Recomendamos esta opción por su rapidez y seguridad.
- ▶ **Oficinas**: Puede entregarlo personalmente a un asesor financiero. Llámenos al 902 10 80 70 para conocer su oficina más cercana y concertar una visita.
- ▶ **Correo**: Si prefiere esta opción puede enviarnos su solicitud a:

Servicio Atención al Cliente  
Crisalia Servicios Financieros  
Edificio Cuzco IV, planta 21  
Pº Castellana, 141  
28046 Madrid (SPAIN)

- ▶ **Correo electrónico**: por motivos de seguridad en los datos rogamos no nos envíe su solicitud por email.

Si tiene cualquier duda cumplimentando esta solicitud llámenos sin compromiso al **902 10 80 70**, o escribanos un email a **crisalia@crisalia.com**.

Muchas gracias por confiar en Crisalia.

Crisalia Servicios Financieros.  
Por algo será.

# SOLICITUD DE PRÉSTAMO



## PRIMER TITULAR

### DATOS PERSONALES

Saludo (Sra. Dr. etc)	Nombre o Razón Social	Primer Apellido	Segundo Apellido
Sexo	Fecha Nacimiento	Población de Nacimiento	País de Nacimiento
Estado Civil	Régimen Económico	Nº Hijos	Edades hijos
Telf. Domicilio	Telf. Trabajo	Telf. Móvil	E-mail
			Nacionalidad
			NIF/Tarj. Res./Pas.
			Otras personas a su cargo

### DOMICILIO ACTUAL

Vía	Nº	Planta	Puerta	Localidad
C.P.	Provincia	País	Fecha residencia	Régimen Vivienda
				Renta Mensual

### DATOS PROFESIONALES

Profesión - Modalidad Profesional (Cuenta propia/ajena; Fijo/temporal; Pensionista; Rentista; etc)	En actual empresa	Vida laboral (fecha)
Nombre Empresa/Negocio	Actividad Empresa/Negocio	Cód. Cotiz. SS
Fecha fundación empr.	Nº Empl.	Ventas (Mill €)
		Benef. (Mill €)
Vía	Nº	Planta
C.P.	Provincia	País
		Telf. Contacto
		Sitio web
Puesto que ocupa en la empresa	Nº Empl. a su cargo	

### DATOS ECONOMICO-FINANCIEROS

#### INGRESOS NETOS ANUALES

	€/año
Rentas del trabajo*	
Comisiones*	
Alquiler inmuebles*	
Rentas del capital*	
Otros ingresos*	

#### COMPROMISO ANUAL DE PAGOS

	€/año
Créditos*	
Alquileres*	
Otros*	

#### PATRIMONIO PERSONAL

Inmuebles (tipo)	Dirección	Valor estimado*		
Otros				
Vehículos (tipo)	Marca, Modelo y Matrícula	Valor estimado*		
Otros				
Activos Financieros	Depósitos	Valores	Fondos	Otros
Valor estimado*→				

\*Introduzca sólo la parte del importe que le corresponde (Por ej. 50% de un piso de 200.000 € = 100.000 €)

#### OBLIGACIONES FINANCIERAS (CRÉDITOS PENDIENTES)

Entidad	Descripción	Saldo Pend.*	Cuota anual*	Fecha	Garantía	Situación pagos	Telf. cont.
				hasta			
				hasta			
				hasta			
				hasta			
				hasta			
				hasta			
				hasta			

#### ENTIDADES FINANCIERAS CON LAS QUE TRABAJA

Producto(s)	Entidad	Año
		desde
		desde
		desde
		desde
		desde
		desde
		desde

#### OBSERVACIONES

# SOLICITUD DE PRÉSTAMO



## TITULAR/AVALISTA ADICIONAL

TITULAR  AVALISTA

### DATOS PERSONALES

Saludo (Sra. Dr. etc) ..... Nombre o Razón Social ..... Primer Apellido ..... Segundo Apellido .....

Sexo ..... Fecha Nacimiento ..... Población de Nacimiento ..... País de Nacimiento ..... Nacionalidad ..... NIF/Tarj. Res./Pas. ....

Estado Civil ..... Régimen Económico ..... Nº Hijos ..... Edades hijos ..... Otras personas a su cargo .....

Telf. Domicilio ..... Telf. Trabajo ..... Telf. Móvil ..... E-mail .....

### DOMICILIO ACTUAL

Vía ..... Nº ..... Planta ..... Puerta ..... Localidad .....

C.P. ..... Provincia ..... País ..... Fecha residencia ..... Régimen Vivienda ..... Renta Mensual .....

### DATOS PROFESIONALES

Profesión - Modalidad Profesional (Cuenta propia/ajena; Fijo/temporal; Pensionista; Rentista; etc) ..... En actual empresa ..... Vida laboral (fecha) ..... desde .....

Nombre Empresa/Negocio ..... Actividad Empresa/Negocio ..... Cód. Cotiz. SS ..... CIF Empresa .....

Fecha fundación empr. ..... Nº Empl. ..... Ventas (Mill €) ..... Benef. (Mill €) ..... Participación ..... Fecha propiedad .....

Vía ..... Nº ..... Planta ..... Puerta ..... Localidad ..... Si es propietario negocio ..... desde .....

C.P. ..... Provincia ..... País ..... Telf. Contacto ..... Sitio web .....

Puesto que ocupa en la empresa ..... Nº Empl. a su cargo .....

### DATOS ECONOMICO-FINANCIEROS

#### INGRESOS NETOS ANUALES

	€/año
Rentas del trabajo*	
Comisiones*	
Alquiler inmuebles*	
Rentas del capital*	
Otros ingresos*	

#### COMPROMISO ANUAL DE PAGOS

	€/año
Créditos*	
Alquileres*	
Otros*	

#### PATRIMONIO PERSONAL

Inmuebles (tipo)	Dirección	Valor estimado*		
.....	.....	.....		
.....	.....	.....		
Otros	.....	.....		
Vehículos (tipo)	Marca, Modelo y Matrícula	Valor estimado*		
.....	.....	.....		
Otros	.....	.....		
Activos Financieros	Depósitos	Valores	Fondos	Otros
Valor estimado*→	.....	.....	.....	.....

\*Introduzca sólo la parte del importe que le corresponde (Por ej. 50% de un piso de 200.000 € = 100.000 €)

#### OBLIGACIONES FINANCIERAS (CRÉDITOS PENDIENTES)

Entidad	Descripción	Saldo Pend.*	Cuota anual*	Fecha	Garantía	Situación pagos	Telf. cont.
.....	.....	.....	.....	hasta	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	hasta	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	hasta	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	hasta	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	hasta	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	hasta	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	hasta	.....	.....	.....

#### ENTIDADES FINANCIERAS CON LAS QUE TRABAJA

Producto(s)	Entidad	Año
.....	.....	.....
.....	.....	desde
.....	.....	desde
.....	.....	desde
.....	.....	desde
.....	.....	desde
.....	.....	desde
.....	.....	desde

#### RELACIÓN CON EL PRIMER TITULAR

Soy ..... del primer titular

#### OBSERVACIONES

.....

# SOLICITUD DE PRÉSTAMO



## DATOS DE LA OPERACIÓN

### PRÉSTAMO

Importe solicitado .....	Plazo (meses) .....	Carencia (meses) .....	Tipo(s) de Interés preferido(s) <input type="checkbox"/> Fijo <input type="checkbox"/> Variable <input type="checkbox"/> Mixto	Fecha prevista Firma .....
Finalidad del préstamo: .....				

### OBSERVACIONES

.....

Crissalia Servicios Financieros S.L. inscrita en el Registro Mercantil de Madrid (Diciembre 2001, Tomo 16.832, Libro 0, Folio 107, Sección 8, Hoja M-287655). C.I.F.: B-83132688. Código AEPD: 2051390473.  
© Crissalia Servicios Financieros S.L., Pº Castellana 141, planta 21, 28046 Madrid (SPAIN).

## DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO

### SERVICIO PRESTADO

Crisalia Servicios Financieros se compromete a prestar un servicio de asesoramiento e intermediación financiera consistente en: 1 Información sobre la oferta de productos financieros. 2 Asesoramiento imparcial sobre aquellos tipos de productos que se adapten mejor a las necesidades particulares del cliente. 3 Recogida y envío de la documentación necesaria para la solicitud en firme de los productos hipotecarios. 4 Presentación de las solicitudes ante las entidades financieras correspondientes. 5 Redacción de informes personalizados para ayudar al cliente a entender mejor aquellos productos hipotecarios en los que esté interesado. 6 Asesoramiento financiero personal o telefónico basado en la información contenida en los informes citados en el punto anterior. 7 Llevar a cabo una breve encuesta de satisfacción al cliente para poder incorporar la experiencia de nuestros clientes al servicio que prestaremos a nuestros futuros clientes.

### COBRO ASESORAMIENTO FINANCIERO

Por el asesoramiento y solicitud en firme de hasta 3 productos financieros seleccionados por el cliente entre nuestras entidades financieras asociadas se cobrará, en el momento de la firma del presente documento, un anticipo no reembolsable según lo establecido en el cuadro de tarifas publicado. Sólo si el cliente decidiese contratar uno de esos productos los titulares abajo firmantes se comprometen a satisfacer un importe adicional cuya cuantía está también determinada por el citado cuadro.

### NOTA LEGAL: DERECHO A LA PROTECCIÓN DE DATOS

En cumplimiento del artículo 5 de la Ley 15/1999, por el que se regula el derecho de información en la recogida de los datos, se informa al cliente de los siguientes aspectos: Los datos de carácter personal, que pudieran constar en esta solicitud, se incluirán en el fichero de nombre "Datos Operaciones", creado y gestionado por Crisalia Servicios Financieros, y registrado en la Agencia de Protección de Datos con código de inscripción número 2051390473. La finalidad de dicho fichero es soportar la gestión de la presentación de solicitudes de productos financieros ante las entidades financieras asociadas a Crisalia Servicios Financieros que el cliente seleccione. Los datos relativos a las personas físicas que actúan como titulares o avalistas de la solicitud únicamente se utilizarán en los términos previstos en los procedimientos administrativos que sean necesarios para la tramitación de la correspondiente solicitudes en entidades financieras asociadas. Ningún dato personal identificativo se utilizará fuera de los términos contractuales contemplados en esta solicitud.

Las personas físicas partícipes de la presente solicitud tienen derecho a acceder a sus datos personales informatizados, rectificarlos o, en su caso, cancelarlos (contacto: datos@crisalia.com). Asimismo, en cumplimiento de la ley anteriormente indicada, Crisalia Servicios Financieros se compromete a notificar los términos de la presente nota legal a aquellas personas físicas cuyos datos se encuentran en esta solicitud pero no son firmantes de la misma.

Si no desea recibir comunicaciones de nuestra área comercial (boletín noticias financieras, nuevos servicios y productos, etc.) marque aquí:

Si no desea recibir comunicaciones de nuestra área de responsabilidad social corporativa (eventos sociales, nuevos proyectos, etc.) marque aquí:

Si decide dejar en blanco una o ambas casillas usted podrá ejercer su derecho a no recibir comunicaciones en cualquier momento. Sólo tiene que llamar al 902 10 80 70 o escribirnos a datos@crisalia.com

### DONACIÓN POR PARTE DE CRISALIA SERVICIOS FINANCIEROS

Crisalia Servicios Financieros tiene el compromiso de donar cada año el 17% de sus beneficios. La presente solicitud tiene asignada una donación de 25 € sujeta a la contratación mediante Crisalia Servicios Financieros de un producto hipotecario. Crisalia Servicios Financieros donará la citada cantidad a las organizaciones o proyectos seleccionados por el cliente.

### FIRMA DEL ASESOR FINANCIERO CRISALIA

Nombre y apellidos

### FIRMA DEL PRIMER TITULAR

Nombre y apellidos

### FIRMA DEL SEGUNDO TITULAR

Nombre y apellidos

Lugar y fecha:

## TITULARES Y AVALISTAS

- ▶ **Régimen Vivienda:** Por ejemplo "PROPIA", "ALQUILADA"; "FAMILIAR", etc.
- ▶ **Renta Mensual:** Si paga alquiler por su vivienda, indique por favor el importe del mismo.
- ▶ **Modalidad Profesional:** Indique si trabaja por cuenta propia o por cuenta ajena, y si su contrato es indefinido o temporal. Su caso puede ser también "RENTISTA", "DESEMPLEADO", "SUS LABORES" o "EMPRESARIA" por ejemplo.
- ▶ **Vida laboral:** Por favor indique la fecha o el año desde el que usted trabaja ininterrumpidamente. No importa que usted haya cambiado de empleo o incluso de profesión. Por "ininterrumpido" se considera generalmente el que no haya habido periodos de desempleo intermedios de más de un mes.
- ▶ **Cód. Cotiz. SS ("Código de Cuenta de Cotización"):** Es el número de identificación de su empleador ante la Seguridad Social de su provincia. Más información en [www.seg-social.es](http://www.seg-social.es).
- ▶ **Otros datos de la empresa ("Fecha Fundación", "Nº Empleados", etc.):** Si usted trabaja para una empresa de tamaño medio-grande le conviene cumplimentar esta información de cara a obtener mejores condiciones para su hipoteca.
- ▶ **Participación:** Si usted posee parte de la empresa en la que trabaja por favor indique qué porcentaje representan sus acciones o participaciones sobre el total. Por ejemplo: 1%, 33%, 100%, etc.
- ▶ **Puesto que ocupa:** Si tiene un puesto determinado dentro del organigrama de su empresa: "Delegado de ventas en Navarra", "Profesor asociado", "Ayudante de cocina", etc.
- ▶ **INGRESOS NETOS ANUALES:** Por favor indique sus ingresos netos anuales para cada apartado. Es decir, sus ingresos menos los pagos que realiza a Hacienda (Por ej.: IRPF, módulos, etc.) y a la Seguridad Social.
  
- ▶ **Rentas del trabajo:** Sueldo por trabajar por cuenta propia o ajena.
- ▶ **Comisiones:** Complemento salarial cuyo importe depende del cumplimiento de ciertos objetivos como la cifra de ventas, la evaluación profesional, etc.
- ▶ **Alquiler de Inmuebles:** Rentas provenientes del alquiler de pisos, locales comerciales, plazas de garaje, terrenos, etc.
- ▶ **Rentas Capital:** Ingresos obtenidos del rendimiento financiero de depósitos bancarios, acciones en bolsa, participaciones en empresas, fondos y planes de pensiones, etc.
- ▶ **Otros ingresos:** Cualquier otro ingreso que tenga. Por favor especifiquenos la naturaleza del ingreso en el apartado "Observaciones". Ejemplos: "Pensión de incapacidad", "Acuerdo de prejubilación", etc.
- ▶ **Inmuebles (tipo):** "PISO", "NAVE INDUSTRIAL", etc. Por favor indíquenos cuál cree usted que es el valor del inmueble.
- ▶ **Vehículos (tipo):** "COCHE", "MOTOCICLETA", "AUTOCAR", etc.
- ▶ **Depósitos:** Suma de los saldos de sus cuentas corrientes y depósitos a plazo fijo.
- ▶ **Valores:** Valor bursátil más reciente de sus acciones de Bolsa.
- ▶ **Fondos:** Valor más reciente de sus inversiones en fondos de inversión o planes de pensiones.
- ▶ **Otros:** Consigne aquí cualquier otro activo financiero que pueda poseer. Si posee participaciones en una empresa no cotizada que pueda ser valorada fácilmente indíquelo aquí; en caso contrario reseñe este hecho en el capítulo de observaciones.
- ▶ **NOTA SOBRE VALORES ESTIMADOS:** Es frecuente que usted encuentre dificultades en valorar alguno de los apartados mencionados anteriormente. No dude en llamarnos al **902 10 80 70** para contarnos sus dificultades y que así podamos ayudarle.
- ▶ **Garantía:** "REAL" si hay un bien mueble o inmueble que respalda el pago del crédito (Por ej. Hipoteca). "PERSONAL" si no existe ningún bien como garantía.
- ▶ **Situación de pagos:** "AL CORRIENTE", "CON RETRASOS", "CON IMPAGADOS", etc.
- ▶ **Productos:** "CUENTA CORRIENTE", "HIPOTECA"; "TARJETA CRÉDITO"; "FONDOS", etc.
- ▶ **Relación con el primer titular:** "ESPOSO/A", "PAREJA DE HECHO", "PAREJA", "PADRE", "HERMANO", etc.
- ▶ **Observaciones:** Por favor indíquenos cualquier información que pueda ser útil para que se evalúe mejor su solicitud. Recuerde que mientras más información provea mejores condiciones obtendrá.

## DATOS DE LA OPERACIÓN

- ▶ **Importe solicitado:** ¿Cuánto dinero necesita? ¿Está seguro de ese importe? No se preocupe, más adelante ajustaremos la cantidad tras analizar los gastos en detalle y la oferta de productos hipotecarios que le interesa. Mientras tanto, por favor indíquenos cuanto estima usted que necesita en principio.
- ▶ **Plazo:** Si no está seguro déjelo en blanco y consideraremos el máximo posible para su perfil.
- ▶ **Carencia:** Hay varios tipos de carencia, pero en la mayoría de las hipotecas la carencia consiste en un periodo de tiempo en el que la cuota es más reducida debido a que sólo se pagan intereses y no amortización. Es decir, que usted no empezaría a devolver el importe del préstamo hasta el final de la carencia, y durante la misma la cuota se limita al pago de intereses. Aunque existen carencias de hasta 5 años, lo frecuente es 1 ó 2 años.
- ▶ **Tipos de Interés preferidos:** "FIJO" cuando no cambia. "VARIABLE" si fluctúa en función de otro índice de referencia, generalmente el Euribor. "MIXTO" si es fijo durante un tiempo (entre 1 y 5 años) y variable el resto del tiempo. Puede señalar los tres tipos si desea conocer mejor cuál le convendría.
- ▶ **Libre:** son viviendas no subvencionadas por ninguna administración pública (Estado central, Comunidad Autónoma o Ayuntamiento).
- ▶ **VPT:** "Vivienda de Precio Tasado".
- ▶ **VPO:** "Vivienda de Protección Oficial".
- ▶ **Superficie Construida:** Esta información suele figurar en la nota simple de la propiedad. También debería constar en la carta de oferta de la parte vendedora o en el contrato de arras.
- ▶ **Balance hipoteca pendiente:** Si el inmueble tiene una hipoteca pendiente, por favor indíquenos cuánto importe queda todavía por reintegrar al banco o caja acreedor de la misma.
- ▶ **Uso del inmueble:** Esta información es de alta importancia para su solicitud. Si la hipoteca es para una 1ª residencia, se suelen obtener mejores condiciones que en el resto de casos.
- ▶ **Datos registrales:** Puede encontrar estos datos en las escrituras del inmueble. Si el inmueble no está registrado por estar en construcción, por favor háganoslo saber en el apartado de observaciones.
- ▶ **Valoración del inmueble:** Si no está seguro contáctenos para que le asesoremos. Esta información es importante de cara a obtener las mejores condiciones para su préstamo. No dude en utilizar el apartado de observaciones para aclarar aspectos relativos a la valoración del inmueble que usted pueda considerar oportunos.

## DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO

- ▶ **SERVICIO PRESTADO:** Describe las condiciones generales del servicio que le vamos a prestar.
- ▶ **COBRO DEL ASESORAMIENTO PRESTADO:** Describe qué cantidad de dinero le cobramos por tramitar esta solicitud y la cantidad que le cobraríamos en caso de que usted finalmente eligiese una de nuestras hipotecas.
- ▶ **NOTA LEGAL:** Conozca sus derechos relacionados con la protección de sus datos.
- ▶ **DONACIÓN:** Crisalia dona el 17% de sus beneficios. Lo firmamos ante notario y ante cada uno de nuestros clientes.
- ▶ **FIRMAS:** Su firma es necesaria para que podamos tramitar su solicitud. Sin su firma la ley no nos autoriza a comunicar a nuestras entidades asociadas que su solicitud existe para que puedan empezar a pujar por conseguirle como cliente.