

## REQUISITOS Y DOCUMENTOS PARA LA SOLICITUD DE CRÉDITO

### REQUISITOS

1. Ser empleado(a) activo(a) con 6 meses de cotizaciones al Sistema de Pensiones o trabajador(a) del sector de ingresos variables con ingresos comprobables; para refinanciamiento 1 mes.
2. Mayor de edad: Hasta 69 años para sector formal y hasta 60 años para sector informal.
3. Sujeto de seguro de deuda.
4. Capacidad de pago para responder a la obligación a contratar.
5. Buen récord crediticio en el Sistema Financiero (no aplica para refinanciamiento otorgado por el FSV).
6. Solvente con el Ministerio de Hacienda (precio de venta mayor o igual a \$30,000.00).

### DOCUMENTACIÓN DEL (DE LA) SOLICITANTE

1. DUI vigente y legible.
2. **Si es empleado(a) que cotiza al sistema de pensiones (AFP, IPSFA u otros):**
  - a. **Si es empleado(a) sector público y municipal, sistema financiero y AFP:** Constancia de sueldo.
  - b. **Si es empleado(a) sector privado:** Constancia de sueldo con detalle de descuentos de ley o Confirmación de empleo y Estado de cuenta de AFP de los últimos 6 meses.
  - c. **Si es pensionado(a):** Constancia de pensión.
3. **Si es empleado(a) del sector de ingresos variables:**
  - a. Llenar formulario (Detalle de ingresos no cotizados o variables).
  - b. Comprobantes de ingresos no cotizados (recibo o boleta de pago, declaraciones de renta e IVA, facturas, credenciales, permisos, solvencias, registros de ventas, otros que respalden la actividad económica que desarrolla). Anexar fotografías del negocio.
4. **Si tiene deudas con otras instituciones financieras:**  
Constancia y/o recibo de préstamos (Vencimiento mayor a 2 años y que incluya el detalle de la cuota y referencias crediticias).
5. **Si posee mora del préstamo:**  
Comprobante de cancelación de mora (Si posee calificación "B, C1 o C2" en la SSF) o Finiquito de préstamos o constancia que compruebe la cancelación de la deuda (Si posee calificación "D1, D2 o E" en la SSF).

### DOCUMENTACIÓN DEL (DE LA) VENDEDOR(A)

1. DUI vigente y legible.
2. Si el(la) los(as) vendedor(a)(es)(as) es(son) representado(a)(s)(as) por tercera persona, debe presentar poder y documento de identidad relacionados en el poder (solicitar modelo al FSV según sea el caso).

### DOCUMENTACIÓN DEL INMUEBLE

1. Certificación extractada emitida por el CNR en los últimos 30 días y ubicación catastral (no aplica para vivienda nueva).
2. Fotocopia de escritura de compraventa inscrita o certificación literal del registro (CNR).
3. Solvencia municipal emitida en los últimos 30 días a nombre del (de la) actual propietario(a), con firma y sello del (de la) tesorero(a) municipal (al inicio y previo a la escrituración).
4. Original y fotocopia del último recibo cancelado de agua y energía eléctrica (aplica para usada).
5. Si el inmueble está hipotecado con otra institución financiera o acreedor(a), debe presentar carta de compromiso de cancelación de hipoteca y estado de cuenta del préstamo proyectado a 60 días:
  - a. Si es con persona jurídica será emitida por la institución acreedora.
  - b. Si es con persona natural, la carta debe ser autenticada por un(a) Notario(a) e incluir la dirección del inmueble y número de teléfono de la persona natural.

#### Notas:

- La información del inmueble para vivienda nueva la proporcionará el(la) constructor(a) o vendedor(a).
- Si el trámite requiere el pago de prima/complemento, debe proporcionar la documentación complementaria sobre la fuente de fondos.
- Para ingresar la solicitud de crédito debe presentar junto con la documentación requerida en esta hoja, los formatos proporcionados por el FSV, completamente llenos; los cuales pueden encontrarse también ([www.fsv.gob.sv](http://www.fsv.gob.sv)).
- La aprobación del crédito estará condicionada a la verificación de la información suministrada. Si usted decide cambiar el valor de prima/complemento posterior a la resolución de su crédito, se revocará y debe iniciar nuevamente.
- Otros trámites: Si como clienta tiene un proceso de violencia contra las mujeres vigente debe presentar copia de los documentos judiciales o equivalentes en donde se acrediten los hechos, toda la información suministrada será confidencial.

Nombre y sello del (de la) Asistente/Promotor(a): \_\_\_\_\_



**HOJA DE CHEQUEO DE REQUISITOS Y DOCUMENTOS  
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS VENTA AL CREDITO**

No.	Nombre del documento	Etapas	Aplica
<b>DOCUMENTOS DEL (DE LOS) SOLICITANTE(S)</b>			
1	Fotocopia del DUI del (de la) (de los) (de las) solicitante(s)	Prospecto	
2	Constancia de sueldo o Confirmación de empleo y Estado de cuenta de AFP de los últimos 3 meses (sector formal) o Detalle de ingresos no cotizados o variables (sector de ingresos variables o informal).		
3	Comprobantes de ingresos no cotizados: recibo o boleta de pago, declaraciones de renta e IVA, facturas, credenciales, permisos, solvencias, registros de ventas, otros.		
4	Solicitud de crédito hipotecario		
5	Hoja de seguro		
6	Reporte de la consulta de la SSF		
7	Constancia y/o recibo de préstamos con otras instituciones financieras (vencimiento mayor a 2 años y que incluya el detalle de la cuota)		
8	Comprobante de cancelación de mora (Calificación del (de la) cliente(a) en la SSF "B, C1 ó C2") o Finiquito de Préstamos (Calificación del (de la) cliente(a) en la SSF "D1, D2 ó E")		
9	Estado de cuenta e histórico de pagos o Constancia de cancelación (para los(as) clientes(as) con crédito vigente o cancelado en FSV)		
10	Original y fotocopia de recibo de pago de prima/complemento y documentación complementaria sobre el origen de fondos (cuando aplique)		
11	Declaración jurada persona expuesta políticamente y relacionados(as)		
12	Carta de autorización de trámite		
13	Reporte de consulta de lista de cautela del(de la) cliente(a), vendedor(a) y patrono(a)		
<b>DOCUMENTOS DE INMUEBLE (estos podrán agregarse en forma digital)</b>			
1	Carta opción venta inmueble recuperado	Prospecto	
2	Hoja de última reservación del activo		
3	Carta de condiciones del inmueble		
4	Informe de valuación		
5	Informe registral para activo extraordinario		
6	Fotocopia de la escritura inscrita		
<b>DOCUMENTOS PROGRAMA CASA MUJER</b>			
1	Declaración jurada de carencia de bien inmueble y condición social		
<b>DOCUMENTOS PROGRAMA VIVIENDA CERCANA</b>			
1	Fotocopia de tarjeta de residente o tarjeta de permiso temporal de trabajo (TPS) y documento que demuestre su estatus migratorio autorizado (según aplique)		
2	Fotocopia del Income Tax o similar del último año (no aplica para salvadoreño(a) que recibe remesas)		
3	Fotocopia de formulario W-2 o similar del último año (empleados(as)) (no aplica para salvadoreño(a) que recibe remesas)		
4	Constancia de trabajo o de ingresos (no aplica para salvadoreño(a) que recibe remesas)		
5	Documento original que demuestre su récord crediticio: EQUIFAX, EXPERIAN, TRANSUNION, u otra similar (no aplica para salvadoreño(a) que recibe remesas)		
6	Historial emitido por la institución receptora o comprobantes individuales de remesas de al menos los últimos 6 meses (salvadoreño(a) que recibe remesas) o documento de recepción de ingresos (salvadoreño(a) que recibe ingresos del exterior)		
7	Constancia de pensión original emitida por la Institución Previsional (pensionados(as) que reciben remesas)		
<b>DOCUMENTOS PROGRAMA VIVIENDA SOCIAL</b>			
1	Contrato promesa de venta		
2	Detalle de personas autorizadas para recibir devolución de aportes de promesa de venta		
3	Reporte de cálculo de aporte		
4	Fotocopia comprobantes para pago de aportes		

No.	Nombre del documento	Etapa	Aplica
Conforme a la presente hoja de chequeo se confirma que se ha aplicado la debida diligencia y se ha documentado adecuadamente la identidad, la actividad económica y que la solicitud de crédito es consistente con la documentación entregada y declarada por el(la) cliente(a).			
<b>Nombre y firma del (de la) Asistente/Promotor(a):</b>		<b>Nombre y firma del (de la) Auxiliar de Documentación de Activos:</b>	<b>Nombre y firma del (de la) Asistente de Control de Calidad</b>
<b>DOCUMENTOS DE ORIGEN DE FONDOS</b>			
1	Documentación de origen de fondos del pago de prima	Todos	
<b>Nombre y firma del (de la) Asistente de Programación:</b>			
<b>DOCUMENTOS GENERADOS EN EL TRÁMITE (éstos podrán agregarse en forma digital)</b>			
1	Estudio Socioeconómico/ Informe de Trabajo Social	Trabajo social	
2	Plan de retiros	Análisis técnico	
3	Reporte de garantía		
4	Hoja de aprobación de solicitud de crédito	Análisis de crédito	
5	Carta de aprobación	Aprobación	
6	Recibos de pago de derechos de registro de cancelación de hipoteca	Post aprobación	
7	Recibo de honorarios de cancelación hipoteca		
8	Carta de aceptación del inmueble		
9	Reporte de órdenes de descuento		
10	Aceptación de Notario(a) designado(a)	Formalización	
11	Constancia de escrituración		

**Nota: Para cada etapa existe responsable de los documentos que le corresponden en el proceso**



## HOJA DE CHEQUEO DE REQUISITOS Y DOCUMENTOS ACTIVOS EXTRAORDINARIOS DE VENTA AL CONTADO

No.	Nombre del documento	Aplica
<b>DOCUMENTOS DEL (DE LA) CLIENTE(A) O COMPRADOR(A)</b>		
1	Fotocopia del DUI y NIT (aplica para persona jurídica)	
2	Información de solicitante y activo extraordinario	
3	Original y fotocopia de recibo de pago al contado	
4	Declaración jurada de origen de fondos compra al contado de un activo extraordinario	
5	Declaración jurada persona expuesta políticamente y relacionados(as)	
6	Solvencia del Ministerio de Hacienda (para precio de venta o crédito mayor o igual a \$30,000.00)	
7	Reporte de consulta de lista de cautela	
8	Informe de Oficialía de Cumplimiento (si aplica)	
9	Aceptación de Notario(a) designado(a)	
10	Escritura de constitución y/o modificación de la sociedad (si es persona jurídica)	
<b>DOCUMENTOS DE INMUEBLE</b>		
1	Carta opción venta inmueble recuperado	
2	Hoja de última reservación del activo	
3	Carta de condiciones del inmueble	
4	Informe de valuación	
5	Reporte de garantía	
6	Solvencia municipal	
7	Informe registral para activo extraordinario	
8	Copia de la escritura inscrita	
Conforme a la presente hoja de chequeo se confirma que se ha documentado adecuadamente la identidad del (de la) cliente(a), el origen de los fondos y la información para compra del activo extraordinario.		
<b>Nombre y firma del (de la) Asistente/Promotor(a):</b>		



## DECLARACIÓN JURADA TRÁMITE INMUEBLE OCUPADO

Yo \_\_\_\_\_, con \_\_\_\_\_  
(Nombre según documento de identidad) (Tipo de documento de identidad)

No. \_\_\_\_\_ **DECLARO BAJO JURAMENTO QUE:** Me encuentro tramitando la compra de un inmueble propiedad del Fondo Social para la Vivienda (FSV) identificado como activo No. \_\_\_\_\_ ubicado en

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_; el cual actualmente se encuentra ocupado por tercera(s) persona(s), no obstante he decidido iniciar los trámites de solicitud de crédito para adquirir dicho inmueble, con el conocimiento de que el FSV gestionará el desalojo (administrativo y/o judicial) de las personas ocupantes durante el tiempo que dure el proceso de aprobación del crédito y hasta el plazo máximo que dure la misma; pero si no logra el desalojo respectivo en el tiempo señalado, estoy concedor(a) de que el trámite será cancelado por no poder disponerse del inmueble solicitado.

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_.  
(Lugar) (Día) (Mes) (Año)

Firma: \_\_\_\_\_  
(Según el tipo de documento de identidad)

- Si existe más de un(a) comprador(a), este formulario debe ser completado por **cada uno(a)**.



## DECLARACIÓN JURADA PERSONA EXPUESTA POLÍTICAMENTE Y RELACIONADOS(AS)

“En cumplimiento al [Instructivo para la Prevención, Detección y Control del Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva](#)”.

Yo, \_\_\_\_\_,  
(Nombre según documento de identidad)

con \_\_\_\_\_ No. \_\_\_\_\_  
(Tipo de documento de identidad)

**DECLARO BAJO JURAMENTO que:**

ESPACIO RESERVADO PARA PARIENTES DEL PEP O RELACIONADOS(AS)			
Nombre completo del PEP	Vínculo o parentesco	Grado	Parentesco
			<b>1° Grado:</b> Padres, hijos(as), suegros(as), yerno/nuera. <b>2° Grado:</b> Abuelos(as), nietos(as), hermanos(as), cuñados(as).
Cargo público del PEP	Fecha nombramiento	Período	

ESPACIO RESERVADO PARA PEP			
	Cargo público del PEP	Fecha nombramiento	Período
<b>1</b>			
Detalle cónyuge, compañero(a) de vida y parientes en 1° y 2° grado de consanguinidad o afinidad			
N°	Nombre completo	Vínculo o parentesco	Grado
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
<b>2</b>			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			

Asociados(as) comerciales o de negocios		
N°	Nombre de la Sociedad / Asociado(a)	Vínculo
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

  

Sociedades con las que el PEP tiene relación patrimonial		
N°	Nombre de la Sociedad / Asociado(a)	% de participación
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

Hago constar que la información proporcionada en esta declaración es verídica, por lo que autorizo al Fondo Social para la Vivienda para que realice las indagaciones que considere necesarias, para verificar lo antes mencionado y asumo las consecuencias que deriven del hecho de comprobarse algún tipo de falsedad.

\_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_.  
(Lugar) (Día) (Mes) (Año)

Firma: \_\_\_\_\_

ESPACIO RESERVADO PARA EL FSV	
De conformidad al artículo 13 literal "e" del <i>Instructivo para la Prevención, Detección y Control del Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva</i> , se autoriza establecer relación comercial.	F. _____ Gerente(a) de Servicio al Cliente



# SOLICITUD DE CRÉDITO HIPOTECARIO

## DATOS DEL CREDITO Y DEL (DE LA) SOLICITANTE

### Destino del crédito:

Vivienda nueva	<input type="checkbox"/>	Refinanciamiento de mora	<input type="checkbox"/>	Reparación, Ampliación y Mejoras	<input type="checkbox"/>
Vivienda usada	<input type="checkbox"/>	Adquisición de lote	<input type="checkbox"/>	Vivienda usada con gravamen FSV	<input type="checkbox"/>
Inmueble recuperado	<input type="checkbox"/>	Financiamiento de deuda	<input type="checkbox"/>	Activos bancos	<input type="checkbox"/>
Construcción	<input type="checkbox"/>				

Plazo solicitado en años: \_\_\_\_\_ Monto solicitado: \_\_\_\_\_

¿Ha tenido crédito con el FSV? Si  No

No.préstamo: \_\_\_\_\_ Vigente  Cancelado

Financiar gastos escrituración: Si No

Anotación preventiva	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Honorarios de escrituración	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Trámite de inscripción	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Derechos registrales	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Nombre según DUI: \_\_\_\_\_

### Estado familiar

Casado(a)

Acompañado(a)

Viudo(a)

Soltero(a)

Divorciado(a)

Separado(a)

### Condición laboral

Empleado(a) público(a)

Empleado(a) privado(a)

Empleado(a) informal

Propietario(a) de negocio

Pensionado(a)

Recibe remesas

Profesional independiente

### Género

Masculino

Femenino

Otros trámites (mujeres)

Requiere asistencia especial por discapacidad (especifique): \_\_\_\_\_

Nivel de estudios: \_\_\_\_\_

Profesión u oficio: \_\_\_\_\_

DUI: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

ISSS: \_\_\_\_\_

Tel. casa: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

Tel. móvil: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

No. Dependientes: \_\_\_\_\_

Correo electrónico designado para recibir notificaciones: \_\_\_\_\_

Tel. trabajo: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ Ext. \_\_\_\_\_

Lugar de trabajo: \_\_\_\_\_

Dirección de residencia completa: \_\_\_\_\_

Tipo de vivienda: Alquilada  De un familiar  Propia pagada  Propia financiada  Otro: \_\_\_\_\_

Nombre del cónyuge o compañero(a) de vida: \_\_\_\_\_

Lugar de trabajo: \_\_\_\_\_ Tel. trabajo: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

## REFERENCIAS FAMILIARES (al menos una de ellas que no residan con usted)

### 1 Nombre:

Dirección completa: \_\_\_\_\_

Correo electrónico: \_\_\_\_\_ Parentesco: \_\_\_\_\_

Tel. casa: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

Lugar de trabajo: \_\_\_\_\_

Tel. móvil: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

Tel. trabajo: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ Ext. \_\_\_\_\_

### 2 Nombre:

Dirección completa: \_\_\_\_\_

Correo electrónico: \_\_\_\_\_ Parentesco: \_\_\_\_\_

Tel. casa: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

Lugar de trabajo: \_\_\_\_\_

Tel. móvil: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

Tel. trabajo: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ Ext. \_\_\_\_\_

## INGRESOS Y GASTOS (completar para créditos iguales o mayores a \$40,000.00)

Total de ingresos anuales

Total de gastos anuales





## CARTA OPCIÓN VENTA (A llenar por los(as) vendedores(as))

Yo (Nosotros(as)) como dueño(a)(s)(as):  o representante(s) legal(es):   
 Doy (damos) opción de venta al (a la)(a los)(a las) Señor(a)(es)(as): \_\_\_\_\_

### DATOS DEL INMUEBLE

Inscrita en el Registro de la Propiedad Raíz e Hipotecas bajo el No. matrícula: \_\_\_\_\_

Ubicada en (dirección completa): \_\_\_\_\_

Por el precio de \$: \_\_\_\_\_ Precio en letras: \_\_\_\_\_

Hipotecada a favor de: \_\_\_\_\_

Tipo de inmueble: Vivienda  Lote  Si es Lote indique la extensión de la porción que está vendiendo m<sup>2</sup>: \_\_\_\_\_

Si el inmueble que se vende está hipotecado con el Fondo, con alguna persona natural o jurídica, por un crédito propio o de terceros(as), del precio de venta se descontará el saldo de la deuda para pagarle al (a la) acreedor(a), y el remanente al (a la) vendedor(a) o al (a la) apoderado(a).

Autorizo al Fondo Social para la Vivienda a compartir y a consultar mi información personal y crediticia, ya sea entre proveedores de servicios financieros o a través de entidades especializadas en la prestación de servicios de información conforme a art. 18 literal g) de la [Ley de Protección al Consumidor](#), así como en el art. 25 y art. 33 de la [Ley de Acceso a la Información Pública](#).

### DECLARACIÓN JURADA Y AUTORIZACIONES DEL (DE LOS) VENDEDOR(ES)

- 1 Manifiesto (manifestamos) que la información proporcionada y los documentos de identidad son verdaderos y conozco (conocemos) que el Fondo Social para la Vivienda podrá solicitar información de origen de fondos y documentos de respaldo para la adquisición del inmueble que estoy (estamos) ofreciendo en venta. Me (nos) comprometo (comprometemos) a cumplir y presentar la información y documentación solicitada por la Insitución, sometiendome (somentendonos) a las disposiciones de la normativa aplicable, de lo contrario estoy (estamos) consciente(s) que no se podrá realizar la venta del inmueble.
- 2 Adjunto (adjuntamos) la documentación requerida, entre esta se anexa la solvencia municipal emitida en los últimos 30 días. Me(nos) he(hemos) cerciorado que la dirección del inmueble corresponde al mismo que estoy (estamos) tramitando. La solvencia debe estar vigente al iniciar el trámite y de ser aprobado, me (nos) comprometo (comprometemos) a presentar una vigente, según art 100 del Código Municipal. Además, declaro (declaramos) que el pago de los impuestos municipales debo (debemos) cancelarlo en cumplimiento a dicho código v no por obligación del Fondo.
- 3 Conozco (conocemos) que el trámite de venta puede ser rechazado por no cumplir la normativa aplicable, por tener proceso de embargo y haber llegado a la ejecución final de este (subasta), por observaciones no resueltas por ambas partes (comprador(a) y vendedor(a)) o porque el inmueble no es garantía para el Fondo.
- 4 Se me(nos) ha informado que los trámites para el financiamiento son gratuitos, que no hay ningún cobro por los servicios de atención y documentación recibida por los(as) empleados(as) del Fondo.

### DATOS DEL (DE LOS) VENDEDOR(ES)

Nombre de la persona según DUI o sociedad que vende:	DUI (*)	Firma(s) y/o sello
1 _____	_____	_____
2 _____	_____	_____
3 _____	_____	_____
4 _____	_____	_____
5 _____	_____	_____

(\*) No aplica para sociedades o empresas.

#### Lugar o medios para recibir notificaciones:

Dirección completa de residencia del (de la) vendedor(a) principal: \_\_\_\_\_

Tel. móvil: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ Otro: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

Correo electrónico designado para recibir notificaciones: \_\_\_\_\_

Nombre del (de la) responsable de mostrar el inmueble: \_\_\_\_\_

Tel. móvil: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ Otro: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

### DATOS SI REQUIERE EL PAGO ELECTRÓNICO (APLICA CUANDO ES UN(A) VENDEDOR(A))

Institución financiera	Tipo de cuenta	Número de cuenta
_____	_____	_____

**Nota:** Cuando son varios(as) vendedores(as), el pago se realizará con cheque. Si es un(a) vendedor(a) y requiere pago en electrónico debe detallar los datos y anexar fotocopia de libreta de ahorro o estado de cuenta según el caso.

**FIRMA A RUEGO (llenar si el(la) vendedor(a) no puede firmar):** Para que firme en mi nombre los documentos relacionados en el trámite en el FSV.

Huellas dactilares del (de la) vendedor(a):

Autorizo a: \_\_\_\_\_

Firma de la persona autorizada: \_\_\_\_\_

DUI: \_\_\_\_\_

Lugar y fecha de elaboración: \_\_\_\_\_

**RECOMENDACIONES PARA COMPLETARLA** (aplica para Vivienda Nueva, Vivienda Usada y Lote e Instalación de Servicios)

El precio de venta debe contener el valor real que comercializará la vivienda o lote. Este documento no se admitirá con tachones o borrones.



## DECLARACIÓN JURADA PARA LOS(AS) SOLICITANTES DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS

*“En cumplimiento al Instructivo para la Prevención, Detección y Control del Lavado de Dinero y de Activos,  
Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva”*

Yo \_\_\_\_\_,  
(Nombre según documento de identidad)  
con \_\_\_\_\_ No. \_\_\_\_\_  
(Tipo de documento de identidad)

**DECLARO BAJO JURAMENTO** que:

### Pago de prima /complemento

De acuerdo con la política crediticia y línea de crédito aplicable, Si  No  efectuaré pago de prima / complemento al Fondo  al (a la) vendedor(a)  en el trámite de solicitud de crédito hipotecario que estoy realizando en el FSV.

**(Favor llenar si la respuesta es afirmativa)**, los fondos utilizados provienen de \_\_\_\_\_  
y me comprometo a presentar la documentación de respaldo (en caso sea requerido).

### Abonos adicionales al préstamo

Si  No  Tengo proyectado realizar pagos adicionales a las cuotas mensuales establecidas.

**(Favor llenar si la respuesta es afirmativa)**, tengo previsto que los fondos que podría utilizar se originarán de \_\_\_\_\_  
y podrían ascender a un máximo de US\$ \_\_\_\_\_ mensuales  anuales

### Persona Expuesta Políticamente (PEP)

a) Si  No  soy actualmente un PEP o lo he sido en los últimos 5 años.

b) Si  No  soy pariente en 1° o 2° grado de consanguinidad o afinidad/  
cónyuge o compañero(a) de vida/asociados(as) cercanos(as) con un  
PEP.

Parentesco: 1° grado:  
padres, hijos(as),  
suegro(a), yerno/nuera. 2°  
grado: abuelo(a),  
nietos(as), hermanos(as),  
cuñados(as).

Si su respuesta al literal “a” o “b” es afirmativa, favor llenar el formulario “Declaración Jurada Persona Expuesta Políticamente y Relacionados(as) (F-000-042)”.

Hago constar que la información proporcionada en esta declaración es verídica, por lo que autorizo al Fondo Social para la Vivienda para que realice las indagaciones que considere necesarias, para verificar lo antes mencionado y asumo las consecuencias que deriven del hecho de comprobarse algún tipo de falsedad.

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_.  
(Lugar) (Día) (Mes) (Año)

FIRMA: \_\_\_\_\_  
(Según documento de identidad)

# MARCO LEGAL PARA INFORMACIÓN DE UNA PERSONA EXPUESTA POLITICAMENTE (PEP)

## Definición

**Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos**, artículo 9-B

*“Por persona expuesta políticamente habrá de entenderse a todo aquel sujeto que esté comprendido en los artículos 236, 239 de la Constitución de la República, artículo 2 literales «a», «b», «c», artículo 52 de la Convención de las Naciones Unidas contra la Corrupción”.*

**Instructivo para la Prevención, Detección y Control del Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva**, artículos 16, 17 y 18.

*“Se entenderán por Personas Expuestas Políticamente (PEP) nacionales, todas aquellas personas naturales identificadas al inicio o en el transcurso de una relación contractual, nacionales o naturalizados, que desempeñan o han desempeñado funciones públicas en nuestro país o en el extranjero.*

*Las medidas de debida diligencia intensificadas se aplicarán también a los familiares de los PEP hasta sus parientes en primer y segundo grado de consanguinidad o afinidad, cónyuge y compañeros de vida o asociados cercanos. No obstante, lo anterior, estas personas no deben ser consideradas PEP.*

*Continuarán siendo sujetos de la debida diligencia ampliada aquellas personas catalogadas como PEP nacionales por un período igual al ejercicio de sus funciones sin exceder el plazo de cinco años después del cese de estas”.*

*“Se entenderán por Personas Expuestas Políticamente (PEP) Extranjeras y, por ende, contrapartes de alto riesgo, individuos que cumplen o a quienes se les han confiado funciones públicas prominentes en este punto o en otro país”.*

## ¿Qué debe requerirse a un PEP?

**Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos**, artículo 9-B

Los sujetos obligados deben instituir...una política interna fehaciente y con intensificada diligencia para la identificación de las Personas Expuestas Políticamente, sean nacionales o extranjeras, así como la identidad de cualquier otra persona natural o jurídica en cuyo nombre actúen, requiriendo a sus clientes información actualizada y complementaria sobre dicha condición.

**Instructivo para la Prevención, Detección y Control del Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva**, artículo 13, literal «e».

Obtener la aprobación de la alta gerencia para establecer o continuar relaciones comerciales con aquellos clientes o contrapartes calificadas como de alto riesgo o categorizados como PEP.

## Detalle de PEP's en El Salvador

**Constitución de la República**, Art. 232 y 236:

- El Presidente y Vicepresidente de la República.
- Los diputados.

- Los Designados a la Presidencia.
- Los Ministros y Viceministros de Estado.
- El Presidente y Magistrados de la Corte Suprema de Justicia y de las cámaras de segunda instancia.
- El Presidente y Magistrados de la Corte de Cuentas de la República.
- El Fiscal General de la República.
- El Procurador General de la República.
- El Procurador para la Defensa de los Derechos Humanos.
- El Presidente y Magistrados del Tribunal Supremo Electoral.
- Los Representantes Diplomáticos.
- Los Jueces de primera instancia.
- Los Gobernadores departamentales.
- Los Jueces de Paz.
- Miembros de Consejos Municipales.

**Instructivo para la Prevención, Detección y Control del Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva**, artículos 16 y 17.

Personas Expuestas Políticamente Nacionales

- El Presidente, Vicepresidente de la República y los designados a la presidencia.
- Los diputados.
- Los Ministros, Viceministros de Estado, Secretarios y los Gobernadores Departamentales.
- El Presidente y Magistrados de la Corte Suprema de Justicia y de las Cámaras de Segunda Instancia, los Jueces de Primera Instancia y los Jueces de Paz.
- Alcaldes y demás miembros de los Concejos Municipales.
- El Presidente y Magistrados de la Corte de Cuentas de la República.
- El Fiscal General de la República, el Procurador General de la República, el Procurador para la Defensa de los Derechos Humanos.
- El Presidente y Magistrados del Tribunal Supremo Electoral.
- Los Representantes Diplomáticos.
- Titulares de las instituciones autónomas.
- Director y Subdirectores de la Policía Nacional Civil y de las Fuerzas Armadas su alto mando militar comprendiendo al Jefe y Subjefe del Estado Mayor Conjunto.

Personas Expuestas Políticamente Extranjeras

- Los jefes de Estado o de Gobierno.
- Políticos de alto nivel.
- Funcionarios públicos extranjeros gubernamentales, judiciales o de organismos internacionales de alto nivel.
- Militares de alto rango.
- Ejecutivos de alto nivel de corporaciones estatales.
- Funcionarios de alto nivel de partidos políticos.
- Embajadores y cónsules de otros países acreditados en El Salvador.
- Las personas que cumplen o a quienes se les han confiado funciones prominentes por una organización internacional.

## Declaración jurada de carencia de vivienda habitacional y condición social

Yo, \_\_\_\_\_, con Documento Único de Identidad número \_\_\_\_\_, **DECLARO BAJO JURAMENTO**, de manera libre y espontánea lo siguiente:

1. Que carezco de propiedad inscrita a mi nombre de vivienda (habitacional).
2. Que mi condición social actual es (si está aplicando al Programa Casa Mujer, favor llenar esta sección):

<input type="checkbox"/> Jefa de hogar	<input type="checkbox"/> Madre soltera	<input type="checkbox"/> Divorciada o en proceso de divorcio
<input type="checkbox"/> Soltera	<input type="checkbox"/> Viuda	<input type="checkbox"/> Acompañada en situación de violencia familiar

3. Que conozco la responsabilidad que implica la falsedad, contemplada en el artículo 284 del *Código Penal*<sup>1</sup>.
4. Que la información y declaraciones aquí consignadas son verdaderas y la firma es auténtica; y que autorizo al Fondo Social para la Vivienda para que pueda verificarlo.

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ del 20\_\_\_\_  
(lugar) (día) (mes) (año)

\_\_\_\_\_  
Firma o huella dactilar  
(Según Documento Único de Identidad)

Versión 05

F-100-080

### Definiciones:

**Jefa de hogar:** persona que ejerce la autoridad en el hogar para tomar decisiones que involucran al grupo familiar, y que provee los ingresos para el sostenimiento de la familia.

**Madre soltera:** persona que lleva a cabo la crianza y los gastos de sus hijos sin la compañía o apoyo del padre u otra pareja, por decisión propia o circunstancias de su entorno.

<sup>1</sup> **Artículo 284:** "El que, con motivo del otorgamiento o formalización de documento público o auténtico, insertare o hiciere insertar declaración falsa concerniente a un hecho que el documento debiere probar, será sancionado con prisión de tres a seis años".

**Cliente(a) designa Notario(a)**

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 20\_\_\_\_  
(lugar) (día) (mes) (año)

Señores(as)  
Fondo Social para la Vivienda  
Presente.

Por este medio comunico que tengo conocimiento del derecho a designar\* de manera libre y espontánea al (a la) notario(a) ante el(la) cual deseo formalizar las escrituras del crédito que estoy tramitando, aceptando los honorarios que debo cancelar por mi cuenta. Asimismo, **DECLARO:** Que de parte del Fondo Social para la Vivienda no he tenido ningún tipo de injerencia, directa o indirecta para designar al (a la) notario(a) de mi preferencia.

**DATOS DEL (DE LA) NOTARIO(A)**

Nombre completo: _____	
DUI: _____	Código en el CNR: _____
Dirección: _____	
Teléfonos: _____ - _____ - _____	
Correo electrónico: _____	

**DATOS DEL (DE LA) CLIENTE(A)**

Para constancia firmo.

Nombre	DUI	Firma
	_____	

**Compromiso del (de la) Notario(a) designado(a) por el(la) cliente(a)**

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 20\_\_\_\_  
(lugar) (día) (mes) (año)

Comunico que he sido designado(a) para formalizar las escrituras del crédito que está tramitando el(la) cliente(a) con el FSV, por lo que me comprometo a que, una vez recibida la información o documentos, presentar el proyecto para la revisión correspondiente con el Área de Escrituración, a extender y entregar los testimonios respectivos en el mismo momento de la escrituración.

Dado la normativa actual en materia de registro me obligo a realizar en tiempo y bajo mi costo los cambios de folios o aclaraciones necesarios para lograr la inscripción de las escrituras antes relacionadas.

\_\_\_\_\_  
Nombre, firma y sello del (de la) notario(a)

\*Art. 20 literal a) de la [Ley de Protección al Consumidor](#). Se prohíbe a proveedores de servicios de crédito, bursátiles o servicios financieros en general, incurrir en las siguientes conductas: a) Imponer directa o indirectamente al consumidor, la designación del notario que documentará el servicio proveído o el crédito que se otorgue, así como la determinación de la compañía con la que ha de contratar los seguros exigidos como condición del crédito.