**Modelo de Documentación Requerida - Tu Préstamo**

Este documento detalla la estrategia para la recolección de documentos de los prestatarios, adaptándose a su situación laboral para optimizar el proceso de KYC (Know Your Customer) y la verificación del propósito del préstamo.

**1. Filosofía**

La recolección de documentos es un pilar fundamental para:

* **Verificación de Identidad (KYC):** Asegurar que el solicitante es quien dice ser.
* **Validación de Datos:** Confirmar la información proporcionada en el formulario (ingresos, deudas, etc.).
* **Mitigación de Fraude:** Reducir el riesgo de suplantación y mal uso de los fondos.
* **Confirmación del Propósito del Préstamo:** Verificar que el préstamo se utilizará para el refinanciamiento de tarjetas de crédito.

La lista de documentos requeridos es dinámica y se adapta a la situación laboral del prestatario, buscando la eficiencia y la relevancia de la información.

**2. Documentos Requeridos por Categoría**

**a. Documentos Comunes (Requeridos para TODOS los Prestatarios)**

Estos documentos son esenciales para la verificación de identidad y el propósito del préstamo, independientemente de la situación laboral.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Clave Interna** | **Etiqueta (Label)** | **Propósito** |
| CI\_Anverso | Cédula de Identidad (Anverso) | Verificación de Identidad |
| CI\_Reverso | Cédula de Identidad (Reverso) | Verificación de Identidad |
| Factura\_Servicio\_Basico | Factura de Servicio Básico | Comprobante de Domicilio |
| Boleta\_Tarjeta\_Credito | Boleta de Tarjeta de Crédito | Verificación de Deuda y Propósito del Préstamo |
| Foto\_Selfie\_CI | Foto Selfie con Cédula de Identidad | Prevención de Fraude (prueba de vida) |

**b. Documentos Específicos por Situación Laboral**

Estos documentos complementan la información financiera y laboral, adaptándose a la naturaleza de los ingresos del prestatario.

**i. Para Prestatarios Dependiente**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Clave Interna** | **Etiqueta (Label)** | **Propósito** |
| Boleta\_Pago | Boleta de Pago | Comprobante de Ingresos (dependientes) |
| Certificado\_Gestora | Certificado de la Gestora | Comprobante de Empleo y Aportes |

**ii. Para Prestatarios Independiente**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Clave Interna** | **Etiqueta (Label)** | **Propósito** |
| Extracto\_Bancario\_3\_Meses | Extracto Bancario (3 últimos meses) | Comprobante de Ingresos (independientes) |
| NIT | Número de Identificación Tributaria (NIT) | Registro de Actividad Económica |

**iii. Para Prestatarios Jubilado**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Clave Interna** | **Etiqueta (Label)** | **Propósito** |
| Boleta\_Pago\_Jubilacion | Boleta de Pago de Jubilación | Comprobante de Ingresos (jubilados) |

**iv. Para Prestatarios Otro**

Para esta categoría, se requerirá una evaluación manual y una solicitud de documentos específicos según el caso. Por ahora, el sistema no solicitará documentos adicionales automáticamente.

**3. Proceso de Verificación**

Los documentos serán subidos por el prestatario a través del panel de usuario. Posteriormente, el equipo de riesgo (Sarai) realizará una revisión manual para:

* Validar la autenticidad de los documentos.
* Cruzar la información con los datos proporcionados en el formulario.
* Confirmar la elegibilidad del prestatario según las políticas internas.

**4. Escalabilidad Futura**

Este modelo es fácilmente extensible. Podemos añadir nuevos tipos de documentos o adaptar los requisitos para diferentes productos de préstamo o niveles de riesgo en el futuro, simplemente actualizando la lógica de filtrado en el frontend y las políticas de verificación en el backend.