



GiroFacil

ANEXO EJEMPLOS DE DOCUMENTACIÓN DE RESPALDO DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS

Se solicitará la documentación que acredite el origen económico/comercial de las operaciones efectuadas y declaradas por el cliente, siendo algunos ejemplos de dichos respaldos los siguientes:

TIPO DE OPERACIÓN	DOCUMENTACIÓN DE RESPALDO
Venta de bien inmueble	Escritura de venta u otro documento legal que acredite la operación donde se especifique la fecha y valor de la operación.
Venta de bienes muebles (automóvil, otros)	Escritura de compra/venta o documento legalizado, donde se especifique claramente la fecha y valor de la operación.
Herencia	Posesión efectiva e inventario de bienes con su valorización u otro documento legal que acredite lo percibido.
Producto de la actividad económica desarrollada por el cliente	Personas naturales dependientes. 1. Liquidación de sueldo de los últimos tres meses y/o certificado de cotizaciones de los últimos 6 meses (con nombre y Rut del empleador). Persona natural independiente. 2. Boletas de Honorarios emitidas en el último periodo. Las tres últimas declaraciones de impuesto (F29) y declaración anual de renta último periodo (F22).
Operaciones de Mercado de Valores (acciones, bonos, etc.)	Factura emitida por la liquidación de la operación y/o mail con la instrucción del área de Administración de Cartera.
Indemnización	Documento de término de la relación comercial (Ej. finiquito o indemnización que acredite el término de la relación laboral y el monto pagado).
Premio de juegos de azar y/o seguros	Certificado o documento emitido por la agencia de juegos y /o casino donde se identifique claramente el monto y el nombre del cliente.
Jubilaciones o pensión	Documento de “excedentes de libre disposición” o “certificado de saldo” emitido por la AFP o INP.
Contrato de Mutuo	Documento legalizado donde se especifique el nombre del prestador, RUT, dirección, profesión, estado civil.
Otros motivos	Documento que acredite la procedencia de la actividad económica que dan origen a las operaciones.

Nota: Este listado corresponde sólo a algunos ejemplos de los criterios que pueden ser utilizados para documentar la declaración realizada por el cliente. No obstante, si se determina que dichos respaldos no son suficientes se solicitarán más antecedentes que acrediten la operación.