

**CHECKLIST PARTNER**

Checklist para evitar operaciones caídas

Lo que conviene revisar antes de señalar, enviar documentación o avanzar demasiado con una operación hipotecaria.

Muchas operaciones no se caen al final. Empiezan a romperse mucho antes. Normalmente por documentación incompleta, arras con plazos imposibles, tasaciones ajustadas o expedientes mal preparados.

1. Lo primero que conviene revisar

Perfil del cliente

- Tipo de contrato y antigüedad
- Ingresos aproximados
- Deudas actuales
- Ahorro disponible
- Situación familiar relevante

Operación

- Precio de compra
- Zona o ubicación
- Tipo de inmueble
- Estado de la vivienda
- Importe aproximado a financiar

2. Documentación mínima

- DNI/NIE
- Nóminas o justificantes de ingresos
- Vida laboral si aplica
- Declaración de la renta
- Préstamos o financiaciones activas
- Información básica del inmueble

¿Quieres empezar a colaborar con Fénix Capital?

Hablamos por WhatsApp y vemos cómo encaja el proceso con vuestra agencia.

EMPEZAR A COLABORAR



3. La pretasación puede evitar muchos problemas

Antes de avanzar demasiado, conviene tener una orientación aproximada del valor de la vivienda.

No sustituye a una tasación oficial, pero ayuda a detectar:

- Operaciones demasiado ajustadas
- Posibles diferencias de valor
- Financiaciones difíciles
- Riesgos antes de firmar arras

4. Señales de alerta

- | | |
|---------------------------------|-------------------------------|
| ! Arras con poco margen | ! Tasación demasiado justa |
| ! Cliente con demasiadas cuotas | ! Documentación incompleta |
| ! Precio por encima de mercado | ! Cambios laborales recientes |



5. Cómo trabajamos en Fénix Capital

- 1 Revisamos perfil y operación
- 2 Ordenamos documentación
- 3 Valoramos viabilidad inicial
- 4 Detectamos riesgos antes de avanzar
- 5 Acompañamos hasta firma

Qué recibe la inmobiliaria

Una visión rápida de qué falta, qué puede frenar la operación y cuál sería el siguiente paso más razonable antes de avanzar con el cliente.

¿Tienes ya un expediente para revisar?

Envíanos el caso por correo y lo revisamos con criterio antes de avanzar.

MANDAR EXPEDIENTE