



LEGAJO CREDITICIO

Personas Humanas:

- Manifestación de bienes y recursos, intervenida por Contador Público con su firma certificada por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas **o acompañando la última DDJJ del impuesto a las ganancias y del impuesto a los bienes personales con sus respectivas constancias de presentación y pago.**
- Detalle de ventas mensuales del último ejercicio, segmentadas en locales y al exterior, gravadas y exentas. En el caso de monotributistas, constancia de inscripción y/o recategorización.
- Detalle de ventas mensuales posteriores al cierre, segmentadas en locales y al exterior, gravadas y exentas, emitido por Contador Público con su firma certificada por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas **o acompañado de las DDJJ de IVA posteriores al cierre de ejercicio con sus respectivas constancias de presentación y hojas de trabajo cuando registre actividad gravada con diferentes alícuotas o exenta, o copia de los comprobantes de pago del impuesto a los ingresos brutos.**
- Último F931 con ticket de presentación y copia del comprobante de pago del último aporte previsional y/o constancia de regularización de deuda previsional (F801/C y F801/E Regímenes 301 –Aportes– y 351 –Contribuciones–).
- Detalle de márgenes y deudas bancarias y financieras a la fecha por acreedor/a, con indicación del tipo de operación, garantía, monto de origen, plazos de pago y tasa de interés.
- Detalle de inmuebles y sus valores de mercado, en caso de corresponder.
- Detalle de rodados y sus valores de mercado, en caso de corresponder.
- Copia de título de propiedad inmueble o informe de dominio.
- Copia de título de propiedad rodado.
- Actividad agropecuaria: Detalle de campos en explotación y existencia de ganado, copia de contratos de arrendamientos y de certificados de vacunación aftosa, stock de hacienda de Senasa y valor de la hacienda por unidad.
- Memoria descriptiva contando desde sus inicios hasta la actualidad, con detalle del % de los principales productos/servicios que realizan.
- Breve detalle de los principales competidores, clientes y proveedores, si están vinculados a nuestra Entidad o no, como así también el diseño de acciones para su desarrollo como parte de la cadena de valor. Acciones concretas a futuro en cada caso.