



LEGAJO CREDITICIO

Personas Jurídicas:

- Copia de Contrato Social, Estatuto y modificaciones.
- Copia de Acta de asamblea con distribución de cargos.
- Nómina de socios y accionistas con porcentuales de participación.
- Copia de los Estados contables correspondientes al último ejercicio, con firmas ológrafas y dictamen de auditor favorable, certificados por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas y copia simple del anterior, ambas cotejadas con su original.
- Copia de Actas de aprobación de los EECC y de distribución de utilidades.
- Detalle de ventas mensuales del último ejercicio, segmentadas en locales y al exterior, gravadas y exentas.
- 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 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, 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.
- Detalle de rodados y sus valores de mercado.
- 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.

Personas Humanas (fiadores/as)

- 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 a los bienes personales con sus respectivas constancias de presentación y pago.**
- Detalle de inmuebles y sus valores de mercado.
- Detalle de rodados y sus valores de mercado.
- Copia de título de propiedad inmueble o informe de dominio.
- Copia de título de propiedad rodado.
- Documentación complementaria que agregue valor o se considere relevante.