GUÍA UNICA

1. Identificación de/los solicitantes:

a) Personas Humanas (Deberá completar los siguientes datos, cada una de las personas solicitantes del crédito)

* + 1. Nombre completo: Indicar cuál es el nombre y apellido del/la solicitante.
    2. CUIT: Indicar la Clave Única de Identificación Tributaria del/la titular solicitante
    3. Fecha de Nacimiento: Consignar día, mes y año de nacimiento del/la titular solicitante del crédito. Edad: Consignar edad actual del/la solicitante.
    4. Domicilio: Consignar el domicilio completo (calle, ciudad, departamento, provincia y código postal) del/la solicitante. Localidad:      Provincia:
    5. Situación Impositiva: Deberá marcar con una cruz la situación fiscal del/la solicitante a la fecha.

Responsable Inscripto

Monotributista Categoría:

* + 1. Actividad Principal y Secundaria (en caso de corresponder): Indicar cuál es la actividad específica que desarrolla el/la solicitante. Si realiza más de una actividad indíquelo
    2. Fecha de inicio de actividad/es: Deberá indicar la fecha real de comienzo de la actividad (no la de inscripción en impuestos).
    3. Teléfono fijo: Consignar teléfono del titular indicando el código de área.

Teléfono celular: Consignar teléfono móvil del titular indicando el código de área.

Correo Electrónico: Consignar dirección de correo electrónico válida de contacto.

* + 1. Estado civil: Deberá marcar con una cruz el estado civil actual del solicitante.

Soltero

Casado

Viudo

Divorciado

En concubinato

De corresponder, datos del cónyuge/concubino (Nombre completo y DNI y/o CUIT): Deberá consignar nombre y apellido, Número de DNI y Clave Única de Identificación Tributaria de el/la cónyuge.

Actividad cónyuge / concubino/a: Indicar cuál es la actividad específica que desarrolla el/la cónyuge.

Ingresos Mensuales: Indicar los ingresos mensuales que posee el/la cónyuge según recibo de sueldo o en caso de realizar una actividad independiente, según la situación impositiva.

Fecha de Nacimiento: Consignar día mes y año de nacimiento del/la cónyuge.

* + 1. Canal de ingreso: Deberá marcar con una cruz lo que corresponda y especificar qué Centro de Atención Nación Empresa/Sucursal/ Organismo Interviniente

Organismo Interviniente:

Web

Centro de Atención Nación Empresas:

Sucursal:

* + 1. Medio por el cual toma conocimiento de la línea: Deberá marcar con una cruz lo que corresponda. En el caso de otros especifique cuáles.

Publicidad en Centro de Atención Nación Empresas/Sucursal

Organismo Interviniente  Web del banco  Buscadores de internet  Medios de comunicación (Publicidad en internet/TV/Diarios, etc)

Otros:

\*Una vez completos los datos anteriores, pasar directamente al ítem II (página siguiente)

* 1. Figuras asociativas sin personería jurídica: (Sociedades de hecho, uniones transitorias de trabajo, de producción u otras).
     1. Razón Social: Indicar la razón social de la figura asociativa que solicita el crédito.
     2. CUIT: Indicar la Clave Única de Identificación Tributaria de la figura asociativa que solicita el crédito. En caso de que tenga un CUIT
     3. Domicilio: Consignar el domicilio completo (calle, ciudad, departamento, provincia y código postal) de la empresa que solicita el crédito. Localidad:      Provincia:
     4. Actividad Principal y Secundaria (en caso de corresponder): Indicar cuál es la actividad específica que desarrolla la figura asociativa solicitante. Si realiza más de una actividad indíquelo
     5. Fecha de inicio de actividad/es: Indicar la fecha de inicio de actividades
     6. Canal de ingreso: Deberá marcar con una cruz lo que corresponda y especificar qué Centro de Atención Nación Empresa/Sucursal/ Organismo Interviniente

Organismo Interviniente:

Web

Centro de Atención Nación Empresas:

Sucursal:

* + 1. Medio por el cual toma conocimiento de la línea: Deberá marcar con una cruz lo que corresponda. En el caso de otros especifique cuales.

Publicidad en Centro de Atención Nación Empresas/Sucursal

Organismo Interviniente  Web del banco  Buscadores de internet  Medios de comunicación (Publicidad en internet/TV/Diarios, etc.)

Otros:

Respecto a los integrantes:

* 1. Nombre completo: Indicar cuál es el nombre y apellido del/la solicitante.
  2. CUIT: Indicar la Clave Única de Identificación Tributaria del/la titular solicitante
  3. Fecha de Nacimiento: Consignar día, mes y año de nacimiento del/la titular solicitante del crédito. Edad: Consignar edad actual del/la solicitante.
  4. Domicilio: Consignar el domicilio completo (calle, ciudad, departamento, provincia y código postal) del/la solicitante. Localidad:      Provincia:
  5. Teléfono fijo: Consignar teléfono del titular indicando el código de área.
  6. Teléfono celular: Consignar teléfono móvil del titular indicando el código de área.
  7. Correo Electrónico: Consignar dirección de correo electrónico válida de contacto.
  8. Estado civil: Deberá marcar con una cruz el estado civil actual del solicitante.

Soltero

Casado

Viudo

Divorciado

En concubinato

* 1. De corresponder, datos del cónyuge/concubino (Nombre completo y DNI y/o CUIT): Deberá consignar nombre y apellido, Número de DNI y Clave Única de Identificación Tributaria de el/la cónyuge.
  2. Actividad cónyuge / concubino/a: Indicar cuál es la actividad específica que desarrolla el/la cónyuge.
  3. Ingresos Mensuales: Indicar los ingresos mensuales que posee el/la cónyuge según recibo de sueldo o en caso de realizar una actividad independiente, según la situación impositiva.
  4. Fecha de Nacimiento: Consignar día mes y año de nacimiento del/la cónyuge.
  5. Manifestación Patrimonial de los integrantes:

Completar un cuadro por cada integrante:

Los valores pueden ser estimativos y su veracidad y aproximación a valores reales, agilizará el análisis:

|  |  |
| --- | --- |
| Manifestación Patrimonial | Datos año       al      /     / |
| Activo: |  |
| Pasivo |  |
| Patrimonio Neto: |  |
|  |  |

En caso de declarar bienes inmuebles, se consideraran los que se encuentren a nombre o titularidad del presentante en forma total o en condominio.

* 1. Personas Jurídicas (Cooperativas, Asociaciones Sin Fines de Lucro, S.A., S.R.L. u otras):
     1. Razón Social: Indicar la razón social de la empresa que solicita el crédito.
     2. CUIT: Indicar la Clave Única de Identificación Tributaria de la empresa que solicita el crédito.
     3. Domicilio Legal: Consignar el domicilio completo (calle, ciudad, departamento, provincia y código postal) de la empresa que solicita el crédito. Localidad:      Provincia:
     4. Actividad Principal y Secundaria (en caso de corresponder): Indicar cuál es la actividad específica que desarrolla la empresa solicitante. Si realiza más de una actividad indíquelo
     5. Fecha de inicio de actividad/es: Indicar la fecha de constitución según estatuto o contrato social.
     6. Teléfono fijo: Consignar teléfono de la Empresa indicando el código de área
     7. Teléfono celular: Consignar teléfono móvil de la persona de contacto, indicando el código de área
     8. Correo Electrónico: Consignar dirección de correo electrónico válida de contacto.
     9. Página web/Facebook: Consignar pagina web y/o de facebook válida.
     10. Canal de ingreso: Deberá marcar con una cruz lo que corresponda y especificar qué Centro de Atención Nación Empresa/Sucursal/ Organismo Interviniente

Centro de Atención Nación Empresas  Sucursal:

Organismo Interviniente:        Web

* + 1. Medio por el cual toma conocimiento de la línea: Deberá marcar con una cruz lo que corresponda. En el caso de otros especifique cuáles.

Publicidad en Centro de Atención Nación Empresas/Sucursal

Organismo Interviniente  Web del banco  Buscadores de internet  Medios de comunicación (Publicidad en internet/TV/Diarios, etc)

Otros:

* + 1. Autoridades:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nombre y Apellido | Cargo | CUIT |
| Indicar nombre completo de las autoridades | Indicar cargo que ocupan (presidente, gerente, Director, etc) | Indicar la Clave Única de Identificación Tributaria de las autoridades |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

* + 1. Participación Accionaria/Societaria:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nombre y Apellido | % | CUIT |
| Indicar nombre completo de los accionistas/socios | Indicar el porcentaje de participación accionaria o societaria | Indicar la Clave Única de Identificación Tributaria de los socios/accionistas |
|  |  |  |
|  |  |  |

n) Manifestación Patrimonial de los integrantes: Completar un cuadro por cada integrante:

Los valores pueden ser estimativos y su veracidad y aproximación a valores reales, agilizará el análisis:

|  |  |
| --- | --- |
| Manifestación Patrimonial | Datos año       al      /     / |
| Activo: |  |
| Pasivo |  |
| Patrimonio Neto: |  |
|  |  |

En caso de declarar bienes inmuebles, se consideraran los que se encuentren a nombre o titularidad del presentante en forma total o en condominio.

Se solicita confeccionar el siguiente cuadro de información económica financiera:

1. Información económica-financiera del solicitante (ventas de los últimos tres años1)

Esta información permite identificar la situación patrimonial, sus ingresos y el resultado obtenido.

Los valores pueden ser estimativos y su veracidad y aproximación a valores reales agilizará el análisis:

|  |  |
| --- | --- |
| Manifestación de bienes / Ejercicio finalizado1 al: | Datos al 00/00/000 |
| Activo Representa aquellos bienes o derechos que posee el Titular / Empresa y que en general pueda respaldar su tenencia con un documento. Por ej.: Disponibilidades, créditos por ventas, mercaderías, maquinarias, rodados, inmuebles, etc. | Detallar el monto a la fecha estipulada |
| Pasivo Representa las deudas totales del titular / Empresa. Deberá detallar si se trata de deudas comerciales, fiscales, financieras, bancarias, etc. | Detallar el monto a la fecha estipulada |
| Patrimonio Neto Es la diferencia entre el Activo y el Pasivo (Activo – Pasivo) | Detallar el monto a la fecha estipulada |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| Resultado del ejercicio (en caso de monotributistas no completar) | Las personas Humanas, Responsables Inscriptas deberán indicar el resultado de la última DJ de ganancias. Para el caso de Empresas deberán detallas el resultado del último balance. |
| **Ventas posteriores al cierre del ejercicio (netos de IVA) del //al  /** | Deberá consignar las ventas posteriores al cierre de ejercicio (para el caso de personas jurídicas) y desde Enero de 2016 a la fecha (en caso de personas humanas). |

En caso de declarar bienes inmuebles, se consideraran los que se encuentren a nombre o titularidad del presentante en forma total o en condominio.

1. Consignar ventas de los últimos tres ejercicios cerrados (para el caso de personas jurídicas) y de los últimos tres periodos fiscales (para el caso de personas humanas):

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ingresos Anuales (netos de IVA) | |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |

* + - * En caso de realizar exportaciones deberá indicar:

Monto promedio anual (complete según corresponda): Indicar el monto promedio de las exportaciones anuales realizada en el último período

* + - * En caso de registrar créditos y otros productos en el Sistema Financiero, deberán indicar:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Monto de Origen | Saldo a la fecha | Garantía | Destino |
| Detallar el capital inicial del préstamo | Deberá indicar el saldo actual de la deuda. | Deberá indicar la garantía del préstamo (sola firma, prendaria, hipotecaria, etc.) | Deberá indicar qué bien se adquirió o qué inversión se realizó con el préstamo |

1. Proyecto de inversión y/o necesidad de capital de trabajo a financiar:
2. Breve descripción del proyecto integral (construcción, ampliación, compra de maquinaria, adquisición de materiales, insumos, etc.)

Se deberá describir el proyecto que se pretende realizar (con detalle de las inversiones y bienes a adquirir) y cómo impactará favorablemente en la actividad que actualmente desarrolla.

1. Describir si forma parte de una cadena de proveedores o está integrado a una empresa tractora (sólo en caso de corresponder)

Se deberá describir si el proyecto se inserta dentro de una cadena de proovedores o si cuenta con la integración de una empresa tractora.

1. Localización de la actividad donde se lleva a cabo el proyecto integral (Provincia, Departamento / Localidad): Indicar localidad, departamento y provincia donde se desarrolla físicamente el proyecto para el cual se solicita financiamiento.
2. Descripción de los beneficios que espera obtener de la realización del proyecto (incremento de ventas, reducción de costos, etc.): Indicar todos los beneficios que se obtendrán con la realización del proyecto tanto para la actividad productiva como para la localidad y la cadena de valor en la que se inserta
3. Habilitaciones: Deberá marcar con una cruz el estado actual de la habilitación del establecimiento donde se desarrolla la actividad.

Vigente  A solicitar

Cantidad de empleados actuales: Deberá indicar la cantidad de empleados actuales

Cantidad de empleados a incorporar (en caso de corresponder): Empleados a incorporar a partir de la realización del proyecto.

1. Características de la asistencia financiera requerida:

* Monto total del proyecto integral: Consignar aquí, el monto total que se presupuesta para la ejecución del proyecto (incluye el monto del préstamo solicitado y el aporte propio o de terceros para completar el total de la inversión).
  + - * Monto solicitado (complete según corresponda): Indicar el monto del crédito solicitado.

|  |  |
| --- | --- |
| Inversión: Detallar el monto solicitado para inversión | Capital de Trabajo: Detallar el monto solicitado para Capital de trabajo |

El proyecto puede implicar tanto inversión como adquisición de insumos y materiales, o bien la combinación de ambos. No se financiarán proyectos que destinen fondos al stock de mercaderías, ni insumos para su comercialización directa (compra y venta sin ningún tipo de proceso intermedio). Es objeto de nuestra herramienta financiera generar impacto productivo y/o agregado de valor.

* Destino específico:    Implica la descripción puntual de las inversiones y/o insumos o materiales (capital de trabajo) a adquirir que se pretende financiar con el crédito. Por ejemplo: Adquisición de torno y accesorios; construcción o terminación de galpón, adquisición e instalación de grupo electrógeno; compra de fertilizantes y agroquímicos, etc.
* Plazo, gracia y frecuencia de pago solicitado:   Consignar el plazo de devolución del crédito solicitado, el período de gracia pretendido (para el pago de la primera cuota de capital) y la frecuencia de pago de las cuotas (mensual, trimestral, semestral). Estos deberán guardar relación con los ciclos económicos de la actividad y el destino de la operación.

Detallar las posibles Garantías a presentar: Deberá marcar con una cruz la garantía propuesta.

Garante

Cesión de derechos de cobro

Prenda

Hipoteca

* + - * Mención del régimen de tenencia del inmueble donde se lleva a cabo el proyecto (propio, comodato, alquiler/arrendamiento, etc.). Deberá marcar con una cruz la situación de tenencia del inmueble donde desarrolla la actividad.

Propio  Comodato  Alquiler/arrendamiento

* + - * De corresponder, indicar cómo complementarán el financiamiento de la inversión: Deberá marcar con una cruz el origen del aporte de la contraparte.

Fondos Propios

Financiamiento de Terceros