

## INFORMACION Y DOCUMENTACION NECESARIA PARA ESTUDIO FINANCIERO

### 1.- PERSONAS FISICAS

- Datos de contacto capturados:
  - Teléfono móvil / Dirección actual completa / Correo electrónico
- Copia del DNI (en vigor) o Permiso de Residencia de todos los intervinientes
- Copia de la última nómina (trabajadores por cuenta ajena)
- Copia última declaración anual de IRPF
- Declaraciones de IVA y pagos fraccionados de IRPF del año en curso (autónomos)
- Cualquier documento que justifique la antigüedad declarada de alta en autónomos
- Justificante bancario con fecha actual
- Factura de consumo (móvil, teléfono fijo, luz, agua, gas...) de una antigüedad máxima de tres meses desde la fecha de solicitud de crédito; donde se compruebe la dirección aportada por el cliente.
- Factura proforma en operaciones de arrendamiento financiero/leasing con nº de bastidor.
- Informe de Vida laboral para trabajadores temporales con antigüedad inferior a 2 años o fijos con antigüedad inferior a 1 año.

### 2.- PERSONAS JURIDICAS

- Datos de contacto capturados (distinto para cada interviniente):
  - Teléfono móvil / Dirección actual completa / Correo electrónico CIF de la empresa
- DNI de todos los representantes e intervinientes (en vigor)
- Impuesto de Sociedades (mod. 200) o si tiene obligación de auditar, cuentas Anuales auditadas
- MOD 347
- Acta de titularidad
- Certificado de estructura accionarial
- Balance de situación y cuenta de pérdidas y ganancias del año en curso (si el riesgo es superior a 100.000€)
- Balance consolidado (Grupo de Empresas)
- Escritura de constitución
- Escritura de cese y nombramiento administrador, si hubiese
- Declaración del IVA, último anual (mod. 390) y último trimestre (mod.303)
- Justificante bancario con fecha actual
- Factura proforma (con nº de bastidor)

En el caso de que la operación incluya aval:

- DNI avalista
- Última Renta