

**DOCUMENTOS BÁSICOS E INFORMACIÓN FINANCIERA
NECESARIA PARA SOLICITUD DE FINANCIAMIENTO SOBRE \$250,000**

NEGOCIO A ESTABLECER

- Solicitud de Financiamiento, debidamente cumplimentada, junto con pago inicial por \$150.00 (no reembolsable) para tramitar la solicitud, en cheque dirigido al Banco de Desarrollo Económico para PR (BDEPR)
- Plan de Negocio, debe incluir:
 - Descripción detallada del negocio
 - Costo total del proyecto con detalle sobre el uso de los fondos
 - Resúmenes de los Principales o en su defecto, historial académico y de empleo de todos los dueños (en caso de negocio propio) o garantizadores (en caso de una corporación)
 - Proyecciones financieras de los primeros 3 años de operaciones y supuestos de las mismas
- Estado Financiero personal de los dueños o garantizadores (en caso de que el solicitante sea una corporación), fechado no más de 120 días previos a la radicación de la solicitud.
- Evidencia de la aportación al proyecto (cheques cancelados o estados de cuenta bancarios que certifiquen los fondos disponibles) conjuntamente con los estimados de costos de mejoras a realizarse y compra de equipos, en los casos en que aplique.

NEGOCIO ESTABLECIDO

- Solicitud de Financiamiento, debidamente cumplimentada, junto con pago inicial por \$150.00 (no reembolsable) para tramitar la solicitud, en cheque dirigido al Banco de Desarrollo Económico para PR (BDEPR)
- Breve historial del negocio que incluya:
 - Costo total del proyecto con detalle sobre el uso de los fondos
 - Resúmenes de los Principales o en su defecto historial académico y de empleo de todos los dueños (en caso de negocio propio) o garantizadores (en caso de una corporación)
- Estados Financieros cubriendo las operaciones de los últimos 3 años. En el caso de negocios cuyas ventas anuales sobrepasen \$3MM, se requiere Estados Financieros Auditados por un Contador Público Autorizado (CPA), cubriendo las operaciones de los últimos 3 años y estados interinos fechados no más de 120 días previos a la radicación de la solicitud.
- Proyecciones financieras por 3 años a partir del cierre del último año y supuestos de las mismas
- Últimos 3 estados de cuenta bancarios de la cuenta operativa del negocio
- Copia del contrato de arrendamiento en caso de operar en facilidades arrendadas
- Estado Financiero personal de los dueños o garantizadores (en caso de que el solicitante sea una corporación), fechado no más de 120 días previos a la radicación de la solicitud
- Evidencia de la aportación al proyecto (cheques cancelados o estados de cuenta bancarios que certifiquen los fondos disponibles), conjuntamente con los estimados de costos de mejoras a realizarse y compra de equipos, en los casos en que aplique
- Reporte ("aging") de Cuentas a Cobrar, a Pagar e Inventario, en los casos en que aplique.
- Si el solicitante tiene otras corporaciones o si el solicitante es una corporación y tiene empresas afiliadas o subsidiarias, deberá someter el último estado financiero de cierre de año de cada una de estas corporaciones. En los casos en que aplique, deberá someter estados financieros interinos de estas empresas fechado no más de 120 días previos a la radicación de la solicitud.

SI EL SOLICITANTE OPERA COMO CORPORACIÓN O SOCIEDAD, SE DEBERÁ PRESENTAR:

- Corporación**
 - Certificado de Incorporación emitido por el Departamento de Estado
 - Artículos de Incorporación
 - Good Standing
- Sociedad**
 - Certificado para operar como Sociedad emitido por el Departamento de Estado
 - Escritura Constitución de Sociedad y Acuerdo entre los socios

DOCUMENTOS NECESARIOS POR TIPO DE INDUSTRIA O NEGOCIO

- Income Producing Properties**
 - Rent Roll actualizado
 - Copia de los contratos de arrendamiento
- Contratistas**
 - Work on Hand actualizado
- Laboratorios Médicos**
 - Certificado de Necesidad y Conveniencia del Departamento de Salud
- Cafeterías, Panaderías, Restaurantes y Negocios Ambulantes de Comida**
 - Licencia Sanitaria del Departamento de Salud
- Centro de Cuidos para Niños o Envejecientes**
 - Licencia del Departamento de la Familia (se emite luego de comenzar operaciones el centro)
- Vehículos Turísticos (Taxis)**
 - Endoso de la Compañía de Turismo
 - Licencia de la Comisión de Servicio Público
- Reciclaje o Extracción**
 - Endosos de la Junta de Calidad Ambiental
 - Endoso Departamento de Recursos Naturales
- Talleres de mecánica o negocios dedicados a la disposición de aceites, etc.**
 - Endosos de la Junta de Calidad Ambiental
- Franquicias**
 - Contrato de Franquicia
- Agrícola**
 - Certificado de Agricultor Bonafide
- En caso de Ganaderos**
 - Certificación de Cuota y Producción emitida por ORIL (Oficina Reglamento Industria Lechera)
 - Certificación DHIA (Dairy Health Improvement Association) o Certificación de Pesaje
- Hoteles, Paradores, Hospederías y Agencias de Viaje**
 - Endoso de la Compañía de Turismo
- Contratistas del Gobierno**
 - Certificado de Elegibilidad emitido por la Administración de Servicios Generales (ASG) para ser parte del Registro Único de Licitadores.

Todo caso cuyo propósito sea compraventa de propiedad deberá presentar copia del Contrato de Opción de Compra, conjuntamente con la evidencia de la aportación (cheques cancelados o estados de cuenta bancarios que certifiquen los fondos disponibles).