

## DOCUMENTOS BÁSICOS E INFORMACIÓN FINANCIERA NECESARIA PARA SOLICITUD DE FINANCIAMIENTO

### Solicitud

- Solicitud de Financiamiento, debidamente cumplimentada, junto con el pago inicial (no reembolsable) para tramitar la solicitud, en cheque o giro postal dirigido al Banco de Desarrollo Económico para Puerto Rico (BDEPR).
  - Cargo inicial según la cantidad del financiamiento:
    - Menos de \$10,000 - \$0
    - \$10,001 a \$50,000 - \$25.00
    - \$50,001 a \$100,00 - \$50.00
    - \$100,001 a \$250,000 - \$100.00
    - \$250,000 en adelante - \$150.00
    - \$1,000,001 en adelante - \$500.00
  - Cargo inicial según el producto de financiamiento:
    - Ley de Empleos Ahora (LEA) - \$0
    - Programa Microempresas de la Oficina de Asuntos de la Juventud - \$25.00
    - Crédito Social - \$25.00
    - Programa para Empresas de la Oficina de Recreación y Deportes - \$25.00

### Plan de Negocio

- Plan de Negocio
- Negocio en operación, breve historial del negocio que incluya:
  - Descripción detallada del negocio
- Costo total del proyecto con detalle del uso de los fondos.
- Resumé de los principales oficiales y/o dueños del negocio, o en su defecto por historial académico y de empleo de todos los dueños (en caso de negocio propio) o accionistas (en caso de una corporación).

### Información Financiera

- Estados Financieros cubriendo las operaciones de los últimos 3 años. En el caso de negocios cuyas ventas anuales sobrepasen \$3MM y/o el financiamiento sea por más de un \$1MM, se requieren los 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, según aplique.
- Proyecciones financieras por 3 años a partir del cierre del último año y los supuestos de las mismas:
  - Estado de Ingresos y Gastos
  - Estado de Situación
- Estado Financiero personal de los dueños y/o accionistas (en caso de que el solicitante sea una corporación), fechado no más de 120 días previos a la radicación de la solicitud.
- 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.
- Últimos 3 estados de cuenta bancarios de la cuenta operativa del negocio.
- Reporte de envejecimiento "aging" de Cuentas a Cobrar, a Pagar e Inventario, según aplique.
- Evidencia de la aportación al proyecto (cheques cancelados o estados de cuenta bancarios que certifiquen los fondos disponibles), según aplique.

### Colateral

- Copia de escritura de la propiedad a ofrecer como colateral del financiamiento solicitado.
- Copia de los contratos a ofrecer en garantía.

- Valor estimado de los equipos a ofrecer como colateral del financiamiento solicitado.

**Certificaciones – copia de las certificaciones y/o autorización y relevo al BDEPR a solicitar y obtener las siguientes certificaciones:**

- Departamento de Hacienda
- Departamento del Trabajo
- Administración para el Sustento de Menores
- Fondo del Seguro de Estado
- Centro de Recaudaciones de Ingreso Municipales

**Otros**

- Cotización del equipo y/o inventario a adquirirse.
- Estimado del costo de las mejoras.
- Identificación con foto de los dueños y/o accionistas, y sus cónyuges.
- Copia del contrato de arrendamiento en caso de operar en facilidades arrendadas. Si la propiedad donde opera el negocio es del dueño debe proveer copia de la escritura.
- Certificación de negocio elegible bajo Ley Empleo Ahora (LEA).
- Carta de intención o contrato de compraventa de propiedad inmueble.
- Carta de intención o acuerdo con prospectos clientes y/o suplidores.
- Carta de intención o contrato de compraventa de negocio a adquirir.

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

**Corporación**

- Certificado de Incorporación emitido por el Departamento de Estado.
- Resolución corporativa autorizando la transacción.
- Artículos de Incorporación.
- Certificado “Good Standing”

**Sociedad**

- Certificado para operar como Sociedad emitido por el Departamento de Estado.
- Escritura Constitución de Sociedad y Acuerdo entre los socios.

**Otros:** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

A medida que progresa el análisis del caso podrían surgir aspectos que requieran la solicitud de información adicional.

\_\_\_\_\_  
**Nombre del Oficial que Atendió al Cliente**

\_\_\_\_\_  
**Fecha**

## DOCUMENTOS NECESARIOS POR TIPO DE INDUSTRIA O NEGOCIO

### Propiedades que generan ingresos

- “Rent Roll” actualizado
- Copia de los contratos de arrendamiento

### Contratistas

- Detalle de las propuestas pendientes y porcentaje de probabilidad de adjudicación “Work on Hand” actualizado.

### Laboratorios Médicos

- Certificado de Necesidad y Conveniencia del Departamento de Salud

### Gasolinera

- Evidencia de cumplimiento de todos los permisos gubernamentales y regulaciones ambientales.
- Certificación de galonaje actual y las referencias de su proveedor principal (en caso de que no sea una estación independiente).
- Endosos de la Junta de Calidad Ambiental
- Estudio ambiental Fase I y Fase II

### 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
- Cartas de intención o lista de prospectos clientes en negocios nuevos.

### 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

### Hoteles, Paradores, Hospederías y Agencias de Viaje

- Endoso financiero de la Compañía de Turismo
- Endoso conceptual 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 (RUL).

## **Farmacias**

- Certificación de “Drug Enforcement Administration” (DEA)
- Certificación de la Administración de Servicios de Salud y Contra la Adicción (ASSMCA)
- Permiso para operar farmacias provisto por el Departamento de Salud

## **Agrícola**

- Certificado de Agricultor Bonafide
  - Hidroponía
    - Certificación de ADEA (Administración de Desarrollo de Empresas Agropecuarias) confirmando la cantidad vendida para Comedores Escolares, etc.
    - Licencias de hortalizas
    - Curso de hidroponía
    - Licencia de plaguicida
    - Carta de intención de la empresa que le compra los productos.
  - Café
    - Certificación de ADEA (Administración de Desarrollo de Empresas Agropecuarias) confirmando la cantidad de café vendido en quintales e incentivos, según aplique.
    - Licencia de plaguicida
    - Carta de intención de la empresa que le compra el producto.
  - Hortaliza
    - Certificación de ADEA (Administración de Desarrollo de Empresas Agropecuarias) confirmando la cantidad vendida para Comedores Escolares, etc.
    - Licencia de plaguicida
    - Carta de intención de la empresa que le compra el producto.
  - Farináceos
    - Certificación de ADEA (Administración de Desarrollo de Empresas Agropecuarias) confirmando la cantidad vendida para Comedores Escolares, etc.
    - Licencia de plaguicida.
    - Carta de intención de la empresa que le compra el producto.

## **Ganaderos**

- Certificación de Cuota y Producción emitida por Oficina para la Reglamentación de la Industria Lechera (ORIL).
- Certificación DHIA “Dairy Health Improvement Association” o Certificación de Pesaje
- Contaje bacterias y cromosomas emitida por ORIL (Oficina para la Reglamentación de la Industria Lechera)
- Referencias de las empresas distribuidoras de alimentos.
- Carta de la planta pasteurizadora confirmando que se le entrega la leche.