



**DOCUMENTOS BÁSICOS E INFORMACIÓN FINANCIERA
NECESARIA PARA SOLICITUD DE FINANCIAMIENTO
NEGOCIO EXISTENTE**
(Negocio que lleva un año o más en operaciones)

Solicitud

- Solicitud de Financiamiento, debe someterse a través de nuestra plataforma electrónica a la dirección www.bde.pr.gov en la Sección de Servicio en Línea – Servicio para PC y tabletas, junto a un pago inicial de **\$50.00** no reembolsable para tramitar la solicitud.

Documentos para enviar en formato PDF:

Plan de Negocio

- Descripción detallada de la operación, incluyendo tiempo de establecido
- Descripción del Proyecto con desglose del uso de fondos, costo total, aportación y cantidad a financiar
- Resumen del historial profesional de los principales del negocio y de los empleados claves

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 más de un \$1 MM, se requiere Estados Financieros Auditados por un Contador Público Autorizado (CPA), cubriendo las operaciones de los últimos 3 años y estados interinos, si han transcurrido más de 90 días del cierre del año fiscal
- Proyecciones financieras por 2 años a partir del cierre del último año y los supuestos de estas
 - Estado de Ingresos y Gastos
 - Estado de Situación
- Estado Financiero personal de los dueños o accionistas, fechado no más de 90 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 y estados interinos, si han transcurrido más de 90 días del cierre del año fiscal
- Evidencia de la aportación al proyecto (cheques cancelados, facturas pagadas o estados de cuenta bancarios que certifiquen los fondos disponibles). Para propósitos del financiamiento a solicitar, se considerará la aportación efectuada y evidenciada de los últimos seis meses
- Reporte de envejecimiento (“aging”) de Cuentas a Cobrar, a Pagar e Inventario, según aplique
- Últimos 3 estados bancarios de la cuenta operativa del negocio

Otros (si aplica)

- Cotización del equipo y/o inventario a adquirirse
- Estimado del costo de mejoras
- Identificación de los dueños, accionistas y/o conyugues
- Copia del contrato de arrendamiento en caso de operar en facilidades arrendadas
- Carta de intención o contrato de compraventa de propiedad inmueble
- Carta de intención o contrato de compraventa de negocio a adquirir
- Carta explicativa por atrasos en el informe de crédito
- Capitulaciones matrimoniales
- Evidencia de Decretos aprobados, Créditos Contributivos o Incentivos

Colateral

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

Certificaciones (Se someterán al momento del cierre, de ser aprobado el financiamiento)

- Departamento de Hacienda
 - Certificación de radicación de planillas de contribución sobre ingresos por los últimos 5 años
 - Certificación de radicación de planillas del IVU
 - Certificación de No Deuda o Plan de Pagos al Día
 - Copia del Registro de Comerciante
- Departamento del Trabajo y Recursos Humanos
- IRS (según aplique)
- Administración para el Sustento de Menores (Individual y/o Corporativa, según aplique)
- Fondo del Seguro del Estado (según aplique)
- Patente Municipal
- Centro de Recaudaciones de Ingreso Municipales (CRIM)
 - Certificación de Valores
 - Certificación de Deuda
 - Certificación de no Deuda por todos los Conceptos o Evidencia de Plan de Pagos al Día

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
- “Good Standing”

Sociedad

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

Otros: _____

*El BDE se reserva el derecho de solicitar cualquier otro documento que entienda necesario.

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 propuestas pendientes
- “Work on Hand” reciente

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 suplidor principal (en caso de que no sea una estación independiente)
- Endosos de la Junta de Calidad Ambiental
- Estudio ambiental Fase I y Fase II, de ser requerida

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
- Copia de contratos

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 empresa le compra productos
- **Hortalizas**
 - Certificación de ADEA (Administración de Desarrollo de Empresas Agropecuarias) confirmando la cantidad vendida para Comedores Escolares, etc.
 - Licencia de plaguicida
 - Carta de intención de empresa le compra productos
- **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 empresa le compra productos

Ganaderos

- Certificación de Cuota y Producción emitida por ORIL (Oficina Reglamento Industria Lechera)
- Certificación DHIA (“Dairy Health Improvement Association”) o Certificación de Pesaje
- Contaje bacterias y células somáticas emitida por ORIL (Oficina Reglamento Industria Lechera)
- Referencias empresas distribuidoras de alimentos
- Carta de la planta pasteurizadora confirmando que se le entregue la leche