



**DOCUMENTOS BÁSICOS E INFORMACIÓN FINANCIERA  
NECESARIA PARA SOLICITUD DE FINANCIAMIENTO  
NEGOCIO NUEVO**

**(Negocio que no ha comenzado a operar o tiene menos de un año de establecido)**

**Solicitud**

- Solicitud de Financiamiento, debe someterse a través de nuestra plataforma electrónica a la dirección [www.bde.pr.gov](http://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 (Deberá contener como mínimo la siguiente información):**

- Descripción del Negocio
  - Descripción detallada de la operación de su negocio incluyendo tiempo de establecido o en que etapa se encuentra el mismo
  - Tipo de organización – DBA, Corporación o Sociedad
  - Ubicación – Dónde está o estará localizado el negocio
  - Permisos – Indicar los permisos existentes y/o en que estatus se encuentran
  - Indicar quienes serán sus principales suplidores
- Gerencia
  - Resumen del historial profesional y académico de los principales del negocio y de sus empleados claves
  - Cantidad de empleados a tiempo completo o parcial, y qué hacen para su negocio
- Análisis del Mercado
  - Describa su cliente o potencial cliente
  - Describir quienes son la competencia
  - Detallar ventajas y desventajas de su negocio versus la competencia
- Plan de Mercadeo
  - Descripción del producto o servicio
  - Estrategias de mercadeo / promoción para su negocio
- Descripción del Proyecto con desglose del uso de fondos, costo total, aportación y cantidad a financiar

**Información Financiera**

- Proyecciones financieras por 2 años 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

### 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 Evidencia de Plan de Pagos al Día
- 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)
- 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

### 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

### 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