



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

La Solicitud de Financiamiento tiene que someterse a través de nuestra plataforma electrónica www.bde.pr.gov en la sección de Servicios en Línea, junto a un pago inicial no reembolsable de \$50.00 para tramitar la solicitud.

Documentos para enviar en formato PDF:

Resumen del Negocio:

- ☐ Descripción del Proyecto con desglose del uso de fondos, costo total, aportación y cantidad a financiar.
- ☐ Descripción detallada de la operación, incluyendo historial profesional de los principales y su preparación académica

Información Financiera:

- ☐ Estados Financieros o planillas corporativas con desglose de gastos generales y administrativos cubriendo las operaciones de los últimos 3 años.
- ☐ Estados financieros interinos, si han transcurrido más de 180 días del cierre del año fiscal.
- ☐ Estado financiero personal de los dueños o accionistas cuya participación sea de un 20% o más, fechado no más de 90 días previos a la radicación de la solicitud.
- ☐ Si el solicitante tiene empresas afiliadas o subsidiarias, someter el último estado financiero de cierre de año y estados interinos de cada una de estas corporaciones, si han transcurrido más de 180 días del cierre del año fiscal.
- ☐ Proyecciones financieras por tres (3) años a partir del cierre del último año y sus supuestos:
 - Estado de Ingresos y Gastos
 - Estado de Situación
- ☐ 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 doce meses a partir de la fecha de la radicación de la solicitud.
- ☐ Últimos seis (6) estados bancarios de la cuenta/s operativa del negocio.

Otros Documentos para enviar en formato PDF, si aplica:

- ☐ Copia del Registro de Comerciante.
- ☐ Patente Municipal.
- ☐ Identificación de los dueños, accionistas o cónyuges.
- ☐ Copia de escritura de la propiedad a ofrecer como colateral del financiamiento solicitado.
- ☐ Copia del contrato(s) a ofrecer como fuente de pago.

DEPARTAMENTO DE DESARROLLO DE NEGOCIOS

Documentos Básicos e Información Financiera Necesaria para
Solicitud de Financiamiento - Negocio Existente

- ☐ Cotización del equipo o inventario a adquirirse.
- ☐ Estimado del costo de mejoras.
- ☐ Evidencia de radicación de consulta de edificabilidad.
- ☐ Copia del contrato de arrendamiento en caso de operar en instalaciones 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.
- ☐ Informe de envejecimiento ("aging") de Cuentas a Cobrar, a Pagar e Inventario.

Corporación

- ☐ Certificado de Incorporación emitido por el Departamento de Estado.
- ☐ Resolución corporativa autorizando la transacción.
- ☐ Artículos de Incorporación.
- ☐ "Good Standing".
- ☐ Operating Agreement" (LLC).

Certificaciones (serán solicitadas por el BDE con la aprobación del cliente al momento del cierre):

- ☐ Departamento de Hacienda:
 - Certificación radicación 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
- ☐ Departamento del Trabajo y Recursos Humanos
- ☐ Administración para el Sustento de Menores (individual o corporativa, 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
- ☐ IRS (solicitada por el cliente, si aplica).
- ☐ Fondo del Seguro del Estado (solicitada por el cliente, si aplica).

Otros*: _____

*El BDE se reserva el derecho de solicitar cualquier otro documento que entienda necesario para la evaluación de la solicitud de financiamiento.

Nombre del oficial que atendió al cliente

Fecha

Rev. BDE (agosto 2025)