



**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](http://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)