



HOJA DE COTEJO
PRESTAMOS CON GARANTÍA BANCO DE DESARROLLO

CLIENTE: _____
REGION: _____
SUCURSAL: _____

CANTIDAD: _____
TIPO: _____
PROGRAMA: _____

Documentación relacionada al negocio y/o solicitantes

Documentación del Negocio:

_____ **Breve historial** del negocio. Debe incluir descripción de la operación, número de empleados, horario, localización, propósito del préstamo, análisis de competencia, ventaja competitiva, etc.
_____ **Estados financieros históricos** por los últimos tres (3) años. Incluir notas, estado de situación y de ingresos y gastos.
_____ **Estados financieros interinos** , si el último año tiene más de 90 días.
_____ **Agings** de cuentas por cobrar y por pagar. Deben coincidir con la fecha de los estados financieros.
_____ **Estado financiero personal** , debe tener menos de 90 días. Uno por cada socio y/o accionista con más de un 20% de participación.
_____ **Estados bancarios** de los últimos 6 meses
_____ **480.06B de servicios profesionales** (últimos 2 años)
_____ **W-2 de empleados** (últimos 2 años)
_____ **Planillas Trimestrales** (Desempleo e Incapacidad, últimos 2 trimestres)

Afiliadas: Negocios alternos donde el (los) solicitante(s) es(son) dueño(s) o tiene(n) alguna participación mayoritaria.

_____ Estados financieros por el último año terminado
_____ Promedio de empleados por los últimos tres (3) años
_____ Promedio de ventas por los últimos tres (3) años
_____ Porcentaje de participación en negocio
_____ Línea de negocio

Documentación para Corporaciones o Sociedades:

_____ Certificado de incorporación
_____ Certificado de existencia
_____ Artículos de incorporación (*By-laws*)
_____ Resolución corporativa o acuerdo entre socios

Documentación para Franquicias:

_____ Copia de contrato de franquicia.

Documentación para No Ciudadanos Americanos:

_____ Copia, por ambos lados, de tarjeta *Legal Permanent Resident*
_____ Carta autorizando al Banco a obtener la verificación directamente de INS.

Documentación relacionada al cierre y desembolso

Otros Documentos y/o Información:

_____ Certificación NO Deuda Departamento de Hacienda
_____ Certificación Radicación de Planillas por los últimos 5 años
_____ ASUME, CRIM, Dept. Trabajo y Rec. Humanos, Corp. Fondo Seguro del Estado, Cert. Goodstanding
_____ Patente municipal
_____ Seguro social patronal
_____ Contrato de arrendamiento. Debe ser por lo menos por el término del préstamo.
_____ Certificado de necesidad y conveniencia (si aplica)

Propiedad Comercial o Residencial ofrecida como Colateral:

_____ Tasación
_____ Escrituras
_____ Número de catastro
_____ CRIM (Recibo de contribuciones sobre la propiedad y certificación de valores)
_____ Cuestionario ambiental (De existir elementos adversos, se solicitarán estudios adicionales, tales como Fase 1, 2 ó 3)
_____ Seguro *hazzard* para la propiedad ofrecida en colateral (debe cubrir la cantidad del préstamo)
_____ Otros seguros, según apliquen: Responsabilidad Pública (*General Liability*, Contenido, etc.)