

Finance Center
Loan Package Checklist
PRESTAMO – Hoja de Cotejo

LISTA DE COTEJO PARA COMPLETAR SU PROPUESTA FINANCIERA

Los préstamos con garantías federales, los micropréstamos y los préstamos comerciales tradicionales requieren información similar para poder completar una solicitud de financiamiento.

INFORMACIÓN FINANCIERA PERSONAL

1. Estados Financieros Personales firmados y con fecha.
2. Copias de las últimas tres planillas de contribuciones sobre ingresos (incluyendo los anejos).
3. Evidencia de la existencia del capital del dueño.
4. Informe o historial de crédito para todos los dueños de un veinte por ciento (20%) o más del negocio.
5. Resúmenes de todos los dueños o socios.

INFORMACIÓN FINANCIERA DEL NEGOCIO

PLAN DE NEGOCIOS

1. Descripción del negocio
2. Artículos de incorporación
3. Certificación del nombre comercial
4. Efectos positivos que tendrá el financiamiento en el negocio
5. Informes de crédito recientes para el negocio y los dueños. No debe haber pasado más de noventa (90) días desde su preparación y cualquier información negativa debe explicarse por escrito.

PROYECCIONES FINANCIERAS

1. Estado de ingresos y gastos proyectados por tres (3) años. El primer año debe mostrar el detalle mensual y los otros el detalle trimestral.
2. Estado de flujo de efectivo (movimiento de caja) proyectado por tres (3) años.
3. Estado de situación (hoja de balance) proyectado por tres (3) años.
4. Copias de planillas corporativas de contribuciones sobre ingresos por los últimos tres (3) años.
5. Copias de contratos de alquiler.
6. Listado de deudas comerciales.
7. Detalle de cuentas por cobrar.

Colateral / garantías

1. Listado de las propiedades que se ofrecerán como colateral, incluyendo cualquier propiedad inmueble que se adquirirá con el préstamo.
2. Tasación del valor en el mercado de la propiedad inmueble y tasación contributiva.

FRANQUICIAS:

Acuerdos sobre franquicia incluyendo los términos y condiciones aplicables. Añadir el “FTC Disclosure Report”, si aplica.

PROYECTOS DE CONSTRUCCIÓN

Contrato de construcción hecho por el arquitecto o contratista incluyendo cotización oficial del costo del proyecto “listo para entrega”.

Copia de la fianza contractual (bond) garantizando el cumplimiento del contrato.

INFORMACIÓN ADICIONAL

Puede variar según el negocio.