

## Requisitos para la Solicitud con Colateral de Efectivo

- [Solicitud de Crédito Comercial](#), completada y firmada por Solicitante(s) / Si es una corporación, el nombre en todos los documentos debe ser igual al registrado en el Departamento del Estado.
- [Divulgaciones](#) Relacionadas a los Productos de Seguros
- Información de la Cuenta de Ahorro o CD
- Resolución Corporativa (Si en la transacción hay Corporación)

## Requisitos para la Solicitud

- [Solicitud de Crédito Comercial](#), completada y firmada por Solicitante(s) / Si es una corporación, el nombre en todos los documentos debe ser igual al registrado en el Departamento de Estado.
- [Divulgaciones](#) Relacionadas a los Productos de Seguros
- Últimos tres estados de cuenta comercial con otro banco que incluyan copia de los cheques (si aplica)
  - Estados Financieros<sup>1</sup> o Planilla de Negocio<sup>2</sup> (Últimos dos años)
- <sup>1</sup>Anejar Estado de Situación si somete Planilla de Individuo (Individuos pueden completar el formulario [Personal Financial Statement](#))
  - <sup>2</sup>Debe estar sellada por el Depto. de Hacienda
- Estado Financiero de Afiliadas (Últimos dos años)
- Estados Financieros Interinos (requeridos si han transcurrido más de 6 meses del cierre de año fiscal)
- Estados Financieros Personales (Recientes o al cierre del año previo)
- Dos años de Proyecciones Financieras con Supuestos (negocio con 1 año o menos de establecido) (Casos SBA 1er año desglosado mes a mes)
- Información del activo a adquirir, mejorar y/o gravar (copia de la Escritura, Descripción Registral, Dirección Física, Foto de la propiedad, Contrato de Opción de Compraventa, Número de Catastro y Estimados para Mejoras (si es un equipo nuevo, debe presentar la factura)
  - Documentos de entidades legales (Certificado de Registro, Artículos o Certificado de Incorporación, Reglamento o Estatutos Corporativos – *By Laws* (si aplica), Resolución Corporativa y Acuerdo o Escritura de Sociedad Especial. Entidades que operan como LLC; incluir Contrato de Operaciones (*Operating Agreement*) o Resolución Corporativa que explique la estructura corporativa.
- Certificado *Good Standing* (si aplica)
- Copia de los contratos a ser cedidos en garantía (si aplica)
- Balance de Cancelación de Propiedad u otra deuda a cancelar (si aplica)
- Copia del contrato de arrendamiento (si aplica)
- Evidencia del Seguro Social Patronal
- Permiso de Uso (Si lleva menos de tres años en el local)
- Certificado Registro de Comerciante (IVU)
- De ser Agente Retenedor, Certificación de Deuda Impuesto sobre Ventas y Uso (Modelo SC 2927 A)
- Patente Municipal (vigente)

### Otros Requisitos para la Solicitud (si aplican)

- Valores
  - Información de la cuenta de valores y último estado (Securities Collateral)
- Préstamos Agrícolas
  - Certificación de Cuota
- Franquicias
  - Acuerdo de Franquicia
- Entidades sin Fines de Lucro
  - Certificado de Existencia
  - Resolución Corporativa
  - By Laws* (reglamentos)
- Otros Requisitos de Crédito
  - Work on Hand*
  - Rent Roll*
  - Aging* de cuentas por cobrar y/o pagar
- Otros: \_\_\_\_\_

### Otros Requisitos para Cierre (si aplica)

- Certificación de No Deuda (IRS)
- [Cuestionario Ambiental](#)
- Fase Ambiental I y/o II
- Copia de la Escritura de Capitulaciones Matrimoniales
- Copia de la Póliza de Riesgo endosada a favor del Banco y Certificación de Pago (propiedad, equipo y/o inventario)
- Escritura de Poder con Certificación del Tribunal que indique no ha sido revocada
- Póliza de Vida (*Collateral Assignment*) a favor del Banco, Declaración de Póliza y Certificación de Pago
- Vaquerías - Licencia del Departamento de Salud
- Licencia para Operar de la Oficina Reguladora de Industria Lechera (ORIL)
- Otros: \_\_\_\_\_

Según el tipo de préstamo, podría requerirse documentación adicional.

Préstamos con Garantía SBA, refiérase a la Lista de Cotejo SBA Express 7A.