

DOCUMENTACIÓN NECESARIA PARA EL PROCESAMIENTO DEL PRESTAMO

Documentos Generales:

- ___ 1 Historia y descripción del negocio, justificación o necesidad del financiamiento.
- ___ 2 Resumen de cada socio con 20% o más de participación y con empleados claves.
- ___ 3 Cheque por \$15 a nombre de COFECC por cada dueño para informe de crédito.
- ___ 4 Certificado y Artículos de Incorporación, si aplica
- ___ 5 Contrato de arrendamiento existente o propuesto de la propiedad donde se conducen o se conducirán las operaciones, si aplica
- ___ 6 Contrato de compraventa de la propiedad o negocio a ser adquirido con el préstamo, si aplica
- ___ 7 Escritura de la propiedad a ser ofrecida como colateral
- ___ 8 Contrato de franquicia, si aplica
- ___ 9 Cotización y descripción del equipo o maquinaria a adquirirse, si aplica
- ___ 10 Cotización de construcción o mejoras a llevarse a cabo en la propiedad, si aplica
- ___ 11 Permiso de construcción, si aplica
- ___ 12 Permiso de uso comercial (ARPE)
- ___ 13 Tasación proyectada (“as completed”) de la propiedad a ser adquirida o colateralizada
- ___ 14 Detalle de deudas a largo plazo – acreedor, fecha de comienzo, fecha vencimiento, cantidad original, balance de principal, tasa de interés, pago mensual, colateral
- ___ 15 Detalle de deudas existentes y pasadas con el Gobierno Federal, si aplica
- ___ 16 Cartas de intención de clientes y suplidores
- ___ 17 Copia de identificación aceptable (licencia o tarjeta electoral)
- ___ 18 Talonario más reciente de luz o agua
- ___ 18 Copia de estudio ambiental, si aplica
- ___ 19 Otro: _____
- ___ 20 Cheque de \$185 a nombre de COFECC por concepto de adelanto de comisión (sólo casos FCI)

INFORMACION FINANCIERA :

(Todo estado financiero debe incluir notas y estar firmado y fechado en cada página por los propietarios correspondientes.)

- ___ 1 Estados Financieros personales con no más de 90 días de cada dueño o socio con 20% o más de participación
- ___ 2 Estados financieros del negocio con no más de 90 días
- ___ 3 Estados Financieros del negocio por los tres últimos años de operación
- ___ 4 Estados Financieros de afiliadas o subsidiarias con no más de 90 días y por los dos últimos años de operación, si aplica
- ___ 5 Estados de Ingresos y Gastos proyectados por tres años luego del desembolso, incluir descripción de supuestos
- ___ 6 Estado Financiero pro-forma del negocio a ser establecido, si aplica
- ___ 7 Estado de Flujo de Efectivo mensual proyectado por el primer año de operaciones, para negocios con menos de dos años de operaciones
- ___ 8 Estados Financieros del negocio a ser adquirido por los dos últimos años, si aplica

Oficial de Crédito

Fecha de Orientación

I. Información del Solicitante

(cada dueño con 20% o más de participación)

FECHA: _____

Nombre (inicial y 2 apellidos): _____ Teléfono residencial _____ Celular _____

Dirección Física: _____ Código _____

Dirección Postal: _____ Propia ___ Alquilada ___

Tiempo en dirección: _____ Estado Civil: _____ Fecha Nacimiento: _____ Lugar: _____

S.S. - - Licencia:

Veterano: Sí ___ No ___ Ciudadano Americano Sí ___ No ___ Visitó alternativas de financiamiento: Sí ___ No ___

Patrono Actual (nombre, ocupación, dirección y teléfono): _____

Grupo étnico a que pertenece ___ Blanco ___ Negro ___ Hispano ___ Asiático ___ Otro

Nombre del Cónyuge: _____ S.S. - -

Fecha de nacimiento _____ Lugar _____

Licencia de Condu

Patrono Actual (nombre, ocupación, dirección y teléfono): _____

Nombre, dirección y teléfono de familiar que no viva con usted: _____

II. Información del Negocio (proyecto)

Nombre: _____ Tel./Fax: _____

Descripción del negocio (tipo) _____

Dirección Física: _____ Código _____

Dirección Postal: _____

Tipo de Negocio Corporación ___ Sociedad ___ Individuo ___ Otros ___ Zona Comercial: ___ Sí ___ No

% de participación: _____

S.S. Patronal: - Fecha inicio: _____ Industria: _____

Empleos Actuales _____ Empleos a ser creados (préstamo): _____ Empleos en subsidiarias: _____

III. INFORMACION DEL CODEUDOR

Nombre _____ Tel. Residencial _____ Celular _____

Dirección residencial _____ Zip Code _____

Tiempo en dirección _____ Casado ___ Soltero ___ Seguro Social _____ Lic. Conducir _____

Dependientes _____ Patrono Actual (nombre compañía, dirección y teléfono) _____

Fecha nacimiento _____ Casa: Propia ___ Alquilada ___ Pago mensual \$ _____

Nombre del cónyuge: _____ Seguro Social: _____

Licencia de conducir _____ Patrono actual (nombre compañía, dirección y teléfono) _____

Información Sobre Fondos Solicitados

Cantidad Solicitada: \$ _____

Uso de Fondos: (Costo del Proyecto)

Descripción del Proyecto a ser Financiado

Compra de Terreno o Edificio:	_____	_____
Remodelación, construcción, etc.:	_____	_____
Equipo / Maquinaria:	_____	_____
Inventario:	_____	_____
Gastos asociados al proyecto:	_____	_____
Capital de Trabajo:	_____	_____
Otro:	_____	_____

IV. Información Adicional

Referencias de Crédito Comercial (cuentas abiertas o cerradas)

Institución	Fecha	Cantidad	Vencimiento	Pagos	Balance	Colateral

Accionistas Principales y Gerencia: (incluir cónyuges de accionistas principales)

Nombre	Posición	Seguro Social	Porciento	Teléfonos/Fax

Aspectos Legales:

- ¿Hay radicada o pendiente alguna acción judicial contra la empresa, negocio, dueño, accionista, garantizadores y oficiales principales de la firma? Sí No
- ¿Ha estado la firma, los principales accionistas, garantizadores u oficiales principales o el dueño del negocio bajo procedimientos de quiebra o insolvencia? Sí No
- Contribuciones: ¿Hay contribuciones sobre la propiedad e ingresos pendientes de pago? Sí No
- ¿Han sido los principales, accionistas o garantizadores u oficiales principales acusados, convictos de algún delito u ofensa criminal, exceptuando las violaciones menores a las leyes de tránsito? Sí No
- ¿Trabaja o ha trabajado algún oficial, principal, accionista, garantizador, dueño del negocio, o familiar en COFECC o en la Administración de Pequeños Negocios? Sí No
- ¿Usted se enteró de COFECC a través de: _____

Intermediario

Nombre: _____ Oficial/Puesto: _____

Dirección: _____ Teléfono/ Fax: _____

Autorizo a que la Corporación para el Fomento Económico de la Ciudad Capital (COFECC) le suministre información al intermediario aquí identificado

Autorización a Solicitar y Divulgar Información:

(firma de cada dueño con 20% o más de participación, favor de incluir un cheque o giro por \$15 a nombre de COFECC)

Autorizo a COFECC a divulgar a cualquier institución financiera o gubernamental, que lo solicite, información relacionada con los documentos sometidos para tramitar la solicitud de préstamo, así como, toda aquella información de experiencia crediticia con instituciones bancarias y comerciales que obren en sus archivos.

Autorizo también a las entidades que COFECC selecciones, a que le provean toda la información relacionada conmigo o la empresa que solicite para la evaluación de esta solicitud.

Firma Solicitante: _____ S.S.: - - Fecha _____

Firma Co-Solicitante _____ S.S.: - - Fecha _____
(Cónyuge)

Consideraciones y Firma del Solicitante:

Nos place informarle que la Corporación para el Fomento Económico de la Ciudad Capital (COFECC) está en la disposición de considerar su solicitud de financiamiento bajo nuestros programas, según sea la cantidad solicitada y el uso de los fondos del préstamo.

El considerar su solicitud, significa que los Analistas u Oficiales de Crédito de COFECC entrarán en un proceso de análisis de su solicitud. No se asumirá que dichos análisis u oficiales en el proceso de evaluación estén haciendo representaciones en cuanto a la aprobación de la solicitud, las garantías requeridas o términos, condiciones para el financiamiento y otros. La posible aprobación de esta solicitud de financiamiento deberá ser dirigida y contestada oficialmente por el Presidente Ejecutivo de COFECC o refrendada por la Junta de Directores.

Cualquier gasto en que incurra el solicitante durante el proceso de evaluación, ya sea manteniendo la operación de su negocio, tiempo invertido y decisiones relacionadas con emplear o relocalizar a personas cualesquiera otros gastos o erogaciones con la expectativa de que su préstamo sea aprobado, será de la entera responsabilidad del solicitante y en ningún momento serán reembolsados por COFECC de no darse la aprobación final del préstamo.

Al someter esta Solicitud, el que firma garantiza la veracidad de toda la información sometida y de cualquier otra información que someta posteriormente con la intención de que el Banco pueda confiar en ella al extender crédito al solicitante, afirma no haber retenido información alguna que pudiera afectar el riesgo envuelto. El inducir a COFECC a conceder un financiamiento mediante información fraudulenta constituye un delito bajo las leyes del Gobierno de Puerto Rico.

COFECC NO ESTA AUTORIZADA A DAR O DIVULGAR LA INFORMACION DE CREDITO AL CLIENTE. DE USTED QUERER OBTENERLA, DEBE IR DIRECTAMENTE A LAS OFICINAS DE EQUIFAX.

PARA USO DE COFECC:	
Programa:	Mini-préstamo _____
	FCI _____
	SBA (504) _____

FIRMA _____