



MARKETING  
small business finance

SBA certified development company

## Lista de Cotejo para Préstamos bajo el Programa 504 de SBA

Sección Cliente	
	<ul style="list-style-type: none"><li>Breve Historia del Negocio</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>Resume de cada socio u accionista con un 20% o más de participación y/o funcionarios clave, incluyendo su experiencia y educación</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>Copia del certificado, artículos y estatutos de incorporación <b>(si aplica)</b></li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>Cotización de las mejoras a realizarse <b>(si aplica)</b></li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>Copia del estado de cuenta bancaria por los últimos seis (6) meses</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>Cotización o facturas de los equipos a comprarse <b>(si aplica)</b></li></ul>
Realtor o Vendedor	
	<ul style="list-style-type: none"><li>Copia del Contrato de Opción de Compra</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>Permiso de Uso del negocio</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>Copia Reciente del recibo del CRIM de la propiedad a comprarse y/o a ofrecerse en garantía</li></ul>
Contable	
	<ul style="list-style-type: none"><li>Estado financiero interino del negocio por los últimos dos (2) años a la misma fecha de cierre</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>Planillas de contribución sobre ingresos del negocio por los últimos dos (2) años</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>Estados financiero interino del negocio con no más de cuarenta y cinco (45) días de cada accionista o socio con más de 20% de participación</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>Ultima planilla de contribución sobre ingresos de cada socio o accionista con más del 20% de participación</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>Lista de las deudas a largo plazo, a la fecha del estado financiero interino, con detalle por nombre del acreedor, dirección, numero de préstamo, tipo de deuda, fecha de comienzo, fecha de vencimiento, cantidad original, balance, tasa de interés, pago mensual y colateral <b>(si alguna)</b></li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>Detalle de deudas existentes y pasadas, directas o garantizadas por el gobierno federal o sus agencias</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>Estados financieros de afiliadas con no más de cuarenta y cinco (45) días y por los dos (2) últimos años de operación <b>(si aplica)</b></li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>Total y desglose por columna de añejamiento de cuentas a cobrar y cuentas a pagar, a la fecha del estado interino</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>Proyección del negocio por los próximos tres (3) años, incluyendo Income Statement, Balance Sheet y Notas</li></ul>
Banco	
	<ul style="list-style-type: none"><li>Tasación</li></ul>