



FONDO DE CRÉDITO CLIMBER

LISTA DE VERIFICACIÓN DE PREPARACIÓN PARA LA REUNIÓN CON EL PRESTAMISTA

El propósito de este folleto es para proporcionar las normas generales y los ejemplos de la información que las instituciones crediticias típicamente solicitan. Los requerimientos pueden variar dependiendo del tamaño de la solicitud de préstamo y de la institución crediticia.

❑ Declaraciones de impuestos empresariales

Las instituciones crediticias pueden solicitar las 3 declaraciones de impuestos más recientes.

❑ Estados financieros

Las instituciones crediticias también podrían solicitar estados financieros de los últimos tres años. Esto generalmente incluye un estado de pérdidas y ganancias y un balance general.

1. Declaración de pérdidas y ganancias
 - Un estado financiero que resuma los ingresos y gastos hechos durante un período especificado (un mes, un trimestre, un año)
2. Balance de situación
 - Un estado financiero que presente los activos, pasivos y acciones de una compañía en un momento específico

❑ Estados financieros provisionales

Las instituciones crediticias también podrían solicitar estados financieros preparados internamente del período entre su última declaración de impuestos y su solicitud.

❑ Declaración(es) de impuestos personales más reciente(s)

Las instituciones crediticias igualmente podrían pedirle más si usted presenta sus impuestos comerciales en un Anexo C como parte de su declaración de impuestos personales

❑ Estado financiero personal

Se trata de un formulario que generalmente le proporciona su institución crediticia y que resume sus activos y pasivos personales. Tendrá que saber los términos, las tarifas, y los saldos de sus préstamos, así como el valor de sus activos principales (es decir, su casa, sus vehículos, sus cuentas de inversión)

❑ Verificación de su calificación de crédito personal

Es probable que su institución crediticia compruebe su puntuación de crédito personal; esté preparado para responder preguntas sobre cualquier elemento negativo que pueda aparecer en la lista.

❑ Garantía

Su institución crediticia podría requerir garantía para respaldar su préstamo.

❑ Explicación del uso de los fondos

Esté preparado para explicarle a su institución crediticia cómo piensa utilizar los fondos que está solicitando.

❑ Documentos de una entidad

Las instituciones crediticias solicitarán los documentos legales de su organización. Los documentos requeridos varían según el tipo de entidad, pero puede incluir Artículos de incorporación o Artículos de organización.

