

## Lista de verificación para aplicación de préstamo de PeopleFund

Préstamos de \$50,001 hasta \$250,000	
<p><b>Empresas existentes:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Completar la Aplicación de préstamo de PeopleFund</li> <li>• Lista de deudas de la empresa (incluya balance original y actual, total del pago mensual; tasa de interés, fecha de vencimiento)</li> <li>• Estado financiero actual de la empresa</li> <li>• 3 años de los estados financieros empresariales (reporte de perdidas y ganancias, re porte de balance general)</li> <li>• 3 años de declaraciones de impuestos de la empresa</li> <li>• 3 meses de estado de cuenta bancarios de la empresa</li> <li>• Desglose de uso de los fondos</li> <li>• Estado financiero actual personal (refiérase a la aplicación)</li> <li>• 3 años de declaraciones de impuestos personales</li> <li>• 3 meses de estado de cuenta bancarios personales</li> <li>• Documentos de gobierno, Cert. de nombre de la Secretaria del Estado TX, Cert. de nombre asumido (DBA) según le aplique</li> <li>• Certificado de Identificación para Impuestos</li> <li>• Copia de la licencia de conducir de el(los) dueño(s)</li> </ul>	<p><b>Nuevas empresas – Solo préstamo SBA (máximo de \$100,000; menos de 24 meses en operación):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Completar la Aplicación de préstamo de PeopleFund</li> <li>• Plan de negocio (incluya una copia del resume del dueño)</li> <li>• 3 años de Proyecciones</li> <li>• Prueba de una fuente externa de ingresos</li> <li>• Prueba de inyección de capital</li> <li>• Desglose de uso de los fondos</li> <li>• Estado financiero actual personal (refiérase a la aplicación)</li> <li>• 3 años de declaraciones de impuestos personales</li> <li>• 3 meses de estado de cuenta bancarios personales</li> <li>• Documentos de gobierno, Cert. de nombre de la Secretaria del Estado TX, Cert. de nombre asumido (DBA) según le aplique</li> <li>• Certificado de Identificación para Impuestos</li> <li>• Resume de el(los) dueño(s)</li> <li>• Copia de la licencia de conducir de el(los) dueño(s)</li> </ul>
Préstamos de \$25,001 hasta \$50,000	
<p><b>Empresas existentes:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Completar la Aplicación de préstamo de PeopleFund</li> <li>• Lista de deudas de la empresa (incluya balance original y actual, total del pago mensual; tasa de interés, fecha de vencimiento)</li> <li>• Estado financiero actual de la empresa</li> <li>• 2 años de los estados financieros empresariales (reporte de perdidas y ganancias, re porte de balance general)</li> <li>• 2 años de declaraciones de impuestos de la empresa</li> <li>• 3 meses de estado de cuenta bancarios de la empresa</li> <li>• Desglose de uso de los fondos</li> <li>• Estado financiero actual personal (refiérase a la aplicación)</li> <li>• 2 años de declaraciones de impuestos personales</li> <li>• 3 meses de estado de cuenta bancarios personales</li> <li>• Documentos de gobierno, Cert. de nombre de la Secretaria del Estado TX, Cert. de nombre asumido (DBA) según le aplique</li> <li>• Certificado de Identificación para Impuestos</li> <li>• Copia de la licencia de conducir de el(los) dueño(s)</li> </ul>	<p><b>Nuevas empresas (menos de 24 meses en operación):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Completar la Aplicación de préstamo de PeopleFund</li> <li>• Plan de negocio (incluya una copia del resume del dueño)</li> <li>• 3 años de Proyecciones</li> <li>• Prueba de una fuente externa de ingresos</li> <li>• Prueba de inyección de capital</li> <li>• Desglose de uso de los fondos</li> <li>• Estado financiero actual personal (refiérase a la aplicación)</li> <li>• 2 años de declaraciones de impuestos personales</li> <li>• 3 meses de estado de cuenta bancarios personales</li> <li>• Documentos de gobierno, Cert. de nombre de la Secretaria del Estado TX, Cert. de nombre asumido (DBA) según le aplique</li> <li>• Certificado de Identificación para Impuestos</li> <li>• Resume de el(los) dueño(s)</li> <li>• Copia de la licencia de conducir de el(los) dueño(s)</li> </ul>
Préstamos de \$1,000 hasta \$25,000	
<p><b>Empresas existentes:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Completar la Aplicación de préstamo de PeopleFund</li> <li>• Lista de deudas de la empresa (incluya balance original y actual, total del pago mensual; tasa de interés, fecha de vencimiento)</li> <li>• Estado financiero actual de la empresa</li> <li>• 1 años de los estados financieros empresariales (reporte de perdidas y ganancias, re porte de balance general)</li> <li>• 1 años de declaraciones de impuestos de la empresa</li> <li>• 3 meses de estado de cuenta bancarios de la empresa</li> <li>• Desglose de uso de los fondos</li> <li>• Estado financiero actual personal (refiérase a la aplicación)</li> <li>• 1 años de declaraciones de impuestos personales</li> <li>• 3 meses de estado de cuenta bancarios personales</li> <li>• Documentos de gobierno, Cert. de nombre de la Secretaria del Estado TX, Cert. de nombre asumido (DBA) según le aplique</li> <li>• Certificado de Identificación para Impuestos</li> <li>• Copia de la licencia de conducir de el(los) dueño(s)</li> </ul>	<p><b>Nuevas empresas (menos de 24 meses en operación):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Completar la Aplicación de préstamo de PeopleFund</li> <li>• Plan de negocio (incluya una copia del resume del dueño)</li> <li>• 3 años de Proyecciones</li> <li>• Prueba de una fuente externa de ingresos</li> <li>• Prueba de inyección de capital</li> <li>• Desglose de uso de los fondos</li> <li>• Estado financiero actual personal (refiérase a la aplicación)</li> <li>• 1 años de declaraciones de impuestos personales</li> <li>• 3 meses de estado de cuenta bancarios personales</li> <li>• Documentos de gobierno, Cert. de nombre de la Secretaria del Estado TX, Cert. de nombre asumido (DBA) según le aplique</li> <li>• Certificado de Identificación para Impuestos</li> <li>• Resume de el(los) dueño(s)</li> <li>• Copia de la licencia de conducir de el(los) dueño(s)</li> </ul>

**Requisitos mínimos;** mas información puede ser requerida en el proceso de aplicación. Si su empresa es nueva/existente y ha estado en operación menos de 24 meses, por favor mándenos la información de las 2 columnas



Fecha entregada: \_\_\_\_\_

### Aplicación de préstamo

Nombre de la empresa: \_\_\_\_\_

Descripción de la empresa: \_\_\_\_\_

Estructura de la empresa:  Empresa Unipersonal  Sociedad General  Sociedad Limitada  
 Corporación C  Corporación S  L.L.C.  Sin Fines de Lucro/501(c)3  Corporación Profesional  
 Otro tipo de entidad

Dirección: \_\_\_\_\_  
(Calle) (Ciudad) (Estado) (Código Postal)

Teléfono: Empresa: ( ) \_\_\_\_\_ Otro número de teléfono (cel): ( ) \_\_\_\_\_

Número de Identificación Fiscal (EIN de la empresa ; o el número de seguro social para la empresa unipersonal) : \_\_\_\_\_

Correo Electrónico: \_\_\_\_\_

Dirección de su página de internet: \_\_\_\_\_

**Solicitante(s)/Dueño(s):** *(si son multiples, incluir la informacion de todos).*

Nombre: \_\_\_\_\_ TxDL#: \_\_\_\_\_

SSN#: \_\_\_\_\_ % de propiedad: \_\_\_\_\_ Titulo: \_\_\_\_\_

Correo electrónico \_\_\_\_\_ Número de teléfono \_\_\_\_\_

Nombre: \_\_\_\_\_ TxDL#: \_\_\_\_\_

SSN#: \_\_\_\_\_ % de propiedad: \_\_\_\_\_ Titulo: \_\_\_\_\_

Correo electrónico \_\_\_\_\_ Número de teléfono \_\_\_\_\_

Dirección de el dueño/solicitante principal del negocio:

\_\_\_\_\_ (Calle) (Ciudad) (Estado) (Código Postal)

**Información de contacto adicional:** (Que no vivan en la misma residencia)

Nombre: \_\_\_\_\_ Relación: \_\_\_\_\_

Número de teléfono: ( ) \_\_\_\_\_

Dirección: \_\_\_\_\_

**Dueño(s) de la empresa:**  Masculino  Femenino *(si son múltiples, incluir el número en cada espacio)*

**Veterano(s):**  Activo  Retirado  Dado de baja honorablemente  N/A



3. ¿Está atrasado en alguno de sus impuestos federales, estatales o locales?  Si  No
4. ¿Ha estado usted o su empresa alguna vez involucrado en algún procedimiento de quiebra o insolvencia?  
En caso afirmativo, fecha de la descarga de bancarrota: \_\_\_\_\_  Si  No
5. ¿Tienes juicios pendientes?  Si  No
6. ¿Alguna vez ha tenido alguna propiedad ejecutada o transferido el título en lugar de ejecución hipotecaria?  Si  No
7. ¿Debe usted manutención de sus hijos?  Si  No
8. ¿Está siendo considerada esta solicitud en alguna otra institución?  Si  No
9. ¿Es usted un ciudadano de los EE.UU. (o tiene un ITIN)?  Si  No
10. Tiene alguna obligación contingente?  Si  No
11. ¿Ha tenido algún NSF en sus cuentas bancarias en los últimos 3 meses?  Si  No
12. ¿Ha tratado algún comentario despectivo en su informe de crédito personal?  Si  No  
En caso afirmativo, por favor describa: \_\_\_\_\_

¿Como supo de nosotros? Nombre \_\_\_\_\_ Organización \_\_\_\_\_

Yo (nosotros) autorizamos a PeopleFund y/o a sus agentes a realizar investigaciones de crédito, ya sea directamente o a través de cualquier agencia que tenga información de crédito. Entiendo que hay costos normales asociados con la suscripción del préstamo. **Todos los préstamos aprobados estarán sometidos a: 1) cargo por apertura del 2.5%, y 2) \$ 60 Cuota de UCC (Buscar/Archivo).** (Está lista no es exhaustiva, y puede haber otros cargos, los cuales serán dados a conocer antes del cierre del préstamo. Préstamos garantizados con vehículos o bienes raíces están sujetas a otras tasas estándar.) Estoy de acuerdo en informar a PeopleFund de inmediato sobre cualquier cambio pendiente o significativo en mi situación financiera. Permito que el personal de PeopleFund comparta información de mi empresa con la junta directiva y comité de inversiones de PeopleFund, incluyendo pero no limitado a, el Centro de Desarrollo de Pequeños Negocios.

Si es aprobado, todos los clientes PeopleFund están obligados a inscribirse en los pagos del préstamo de auto-débito.

A mi mejor conocimiento, certifico que la información en esta solicitud es verdadera y exacta. Cualquier información ofrecida que sea falsa hará que el solicitante no sea elegible para un préstamo con PeopleFund y puede estar sujeto a acciones legales.

Firma del solicitante(s): \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_

## Lista de deudas de la empresa

Nombre de la Empresa: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_  
 Por favor, proporcione la siguiente información sobre toda la deuda a plazos, contratos, hipotecas, y líneas de crédito de la empresa.

A quién paga	Cantidad Original	Fecha Original	Balance actual	Tasa de Interés	Fecha de Vencimiento	Pago Mensual	Garantía	Corriente? Si/No
# de Cuenta:								
# de Cuenta:								
# de Cuenta:								
# de Cuenta:								
# de Cuenta:								
# de Cuenta:								
<b>Balance total:</b>								

**Estado Financiero Personal** a partir del \_\_\_\_\_, 20\_\_

Complete este formulario si (1) una empresa unipersonal, (2) es un socio de una sociedad; (3) una corporación (a ser completado por cada oficial y cada accionista que tenga 20% o más de propiedad en la empresa), (4) cualquier otra persona o entidad que proporciona una garantía sobre el préstamo. (Haga copias adicionales si es necesario.)

Nombre: \_\_\_\_\_

Dirección residencial: \_\_\_\_\_

Número de teléfono residencial: \_\_\_\_\_ Número de Seguro Social \_\_\_\_\_

Nombre de la empresa y dirección \_\_\_\_\_

<b>Bienes</b>	
Cuenta de cheque (use lista 1)	
Cuenta de ahorros (use lista 1)	
Titulos negociables (use lista 2)	
Cuentas IRA o de retiro	
Casa	
Otros bienes raíces (use lista 3)	
Interes de propiedad en empresa (use lista 4)	
Auto	
Otros (use lista 5)	
<b>Total de Bienes</b>	
<b>Obligaciones</b>	
Impuestos (si su pago esta tarde)	
Tarjetas de Credito	
Prestamos de Auto	
Hipoteca	
Otras deudas de bienes raices	
Prestamos a Plazos	
Otros (use lista 5)	
<b>Total de Obligaciones</b>	
<b>Patrimonio Neto</b>	
<b>Deuda a Patrimonio</b>	

<b>Fuente de ingreso</b>	<b>Mensual</b>	<b>Anual</b>
Ingreso #1-		
Ingreso #2-		
Ingreso de Renta		
Otros Ingresos (use lista 5)		
<b>Total de Ingreso</b>		
<b>Salidas de Efectivo</b>		
Impuestos a las Ganancias		
Tarjeta de Credito		
Deuda de carro		
Seguro de Carro		
Otras deudas		
Renta/Hipoteca		
Otras deudas de bienes raices		
Seguro		
Electricidad		
Desechos/Agua		
Telefono		
Celular		
Comida		
Entretenimiento		
Otros Gastos (use lista 5)		
<b>Total de Gastos</b>		
<b>Flujo Neto de Efectivo</b>		

**Lista 1: Cuentas de Cheque y Ahorros**

	<b>Institución Financiera</b>	<b>Balance en cuenta de cheque</b>	<b>Balance en cuenta de ahorro</b>
1			
2			
3			
4			
5			
6			
	<b>Total:</b>		

**Lista 2: Títulos negociables** (Incluya acciones cotizadas y no cotizadas y Bonos (Use páginas adicionales si es necesario))

Acciones (#)	Nombre del titulo	Costo	Valor en el mercado actual
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

**Lista 3: Otros bienes raíces** (No incluye Residencia Principal (Homestead). Enumere cada parcela por separado. Utilice hojas adicionales si es necesario. Cada hoja debe ser identificada como un complemento a la presente declaración y firmada. Asimismo indique si la propiedad está cubierta por el seguro de título, el título del resumen, o ambos. )

	Propiedad A	Propiedad B	Propiedad C
Tipo de propiedad			
Nombre y dirección de la propiedad			
Fecha de compra			
Costo Original			
Valor en el Mercado actual			
Nombre y dirección del banco hipotecario			
Número de cuenta			
Balance			
Pago por mes			
Estado de la hipoteca (es decir al corriente o delincuyente)			

**Lista 4: Intereses de propiedad de empresa**

	Nombre de la empresa	% de propiedad	Descripción de la empresa	Ingreso Neto	Total de Bienes	Obligaciones	Patrimonio Neto
1							
2							
3							
4							
	<b>Total:</b>						

**Lista 5: Otros datos** (Todos los demás bienes, deudas, fuentes de ingresos y gastos. Enumere y describa en detalle más adelante.)

	Otros Bienes	Valor
1		
2		
3		
4		
5		
	<b>Total:</b>	

	Otros Ingresos	Valor
1		
2		
3		
4		
5		
	<b>Total:</b>	

	Otras Obligaciones	Valor
1		
2		
3		
4		
5		
	<b>Total:</b>	

	Otros Gastos	Valor
1		
2		
3		
4		
5		
	<b>Total:</b>	

**Certifico que, a mi mejor conocimiento y creencia, este informe es completo, verídico y correcto.**

\_\_\_\_\_  
Firma Fecha

\_\_\_\_\_  
Firma Fecha