ALMEIDA & DÁVILA

DOCUMENTOS REQUERIDOS PARA PREPARAR SU CASO
CAPÍTULOS 7, 11 y 13 INDIVIDUOS

* **DOCUMENTOS** – Traer copias. No sacamos copias.
* **TACHAR**- Con marcador negro tachar los primeros dígitos de su # seguro social y # de cuenta. Dejar últimos 4.
* **PAGOS**- Sólo en efectivo, giro, o cheque de gerente.
* **CASADOS**- Si usted es una persona casada, deberá traer estos para ambos usted y su cónyuge

DOCUMENTOS GENERALES PARA TODOS LOS CASOS:
☐ Primer pago del depósito de honorarios
☐ Licencia de conducir
☐ Tarjeta de Seguro Social
☐ Talonarios de ingresos de últimos 6 meses
☐ Otros ingresos: Seguro Social, PAN, Pensión, etc.
☐ Certificación de Deuda de Hacienda
☐ Planillas Estatales últimos 4 años
☐ Demandas en su contra
☐ Demandas suyas (Tribunal, agencias, etc.)
☐ Ultimo estado de Tarjetas de Crédito y Préstamos
☐ Préstamos (próximo y último pago de libreta)
☐ Certificación de Asume (deuda o negativa)
☐ Estados de cuenta (Cheques y ahorros - 6 meses)
☐ Cartas de cobro recibidas
☐ Reporte de crédito
☐ Última factura de gastos mensuales: Agua, luz, teléfono, celular, cable, etc.
☐ Facturas no pagadas (Médicos, servicios, etc.)
☐ Curso de consejería de crédito (1 hora aprox.)
https://www.abacuscc.org

OTROS DOCUMENTOS, SI APLICA:
☐ Divorcio: Sentencia y División de Bienes
☐ Herencias: Información sobre herencias a su favor
☐ Pensión alimentaria: Nombre, dirección y teléfono de persona que la recibe, pagada por usted
☐ Pensión alimentaria: Orden o acuerdo fijando
☐ AEELA: Cert. de Ahorros y préstamos con AEELA
☐ Retiro: Cert. de préstamos, aportaciones y balances.
☐ Cooperativas: Ultimo estado de ahorros, acciones y préstamos
☐ Inversiones: Estados de cuenta. (IRA, 401K, Thrift, bonos, acciones, fondos, money market, etc.)
☐ Contratos: Arrendamiento, leasing, profesionales, opción, etc.
☐ Quiebra anterior: Documentos
☐ Time share: Escrituras, contratos, etc.
☐ Seguro de vida con valor en efectivo: Ultimo estado

SI TIENE VEHÍCULO DE MOTOR:
☐ Contrato de financiamiento de los autos
☐ Licencia de los autos
☐ Libreta de pago: próximo y último pago
☐ Balance de cancelación de los autos
☐ Fotos: millaje, tablilla, frente y lado de los autos
☐ Seguro de auto (Si lo paga fuera del préstamo)

SI TIENE CASA, APARTAMENTO, FINCA, Y/O PROPIEDAD COMERCIAL:
☐ Balance de cancelación de las hipotecas (“pay off”)
☐ Balance de atrasos de las hipotecas
☐ Certificación de CRIM
☐ Escritura de compraventa
☐ Estudio de título
☐ Tasación

SI TIENE NEGOCIO O TRABAJA POR CUENTA PROPIA:
☐ Cert. radicación de planillas últimos 4 años: CRIM, FICA, FUTA, ETC.
☐ 1040 PR últimos 4 años
☐ Estados financieros preparados en últimos 2 años
☐ Reporte cuentas por cobrar, con aging
☐ Reporte cuentas por pagar
☐ Pólizas de seguro vigentes para el negocio
☐ Certificado de Registro de Comerciante
☐ Patente Municipal
☐ Licencias requeridas en su negocio
☐ Evidencia de ingresos del negocio (últimos 6 meses)
☐ Evidencia de gastos del negocio (últimos 6 meses)
☐ Inventario de equipo y mobiliario del negocio
☐ Inventario mercancía del negocio
☐ Llenar reportes de operación mensual (últimos 6 meses) (formulario provisto en oficina)
☐ Llenar cuestionario de negocios (en oficina)