



ESTADO FINANCIERO PERSONAL (EFP) AI: _____

Nombre comercial:	
Nombre(s) del propietario / garante	
Domicilio (nro. y calle)	
Dirección postal, si es diferente	
Ciudad, estado, código postal	
Años en el domicilio actual	
Número telefónico	
Correo electrónico	
Empleador(es) actual(es) / más reciente(s)	
¿Hace cuánto trabaja ahí?	

ACTIVOS		PASIVOS	
Efectivo – cuentas corrientes		Tarjetas de crédito	
Efectivo – cuentas de ahorro		Líneas de crédito personales	
Certificados de depósitos		Documentos por pagar	
Valores		Impuestos por pagar	
Documentos por cobrar		Préstamo(s) estudiantil(es)	
Cuenta(s) para la jubilación		Préstamo(s) para vehículo(s)	
Vehículo(s)			
Inmueble – residencia principal		Hipotecas inmobiliarias – principal	
Inmueble(s) – otro(s)		Hipotecas inmobiliarias – otras	
Otros (especificar)		Otros (especificar)	

TOTAL de ACTIVOS \$ 0.00		TOTAL de PASIVOS \$ 0.00	
PATRIMONIO NETO (TOTAL de ACTIVOS menos TOTAL de PASIVOS)			\$ 0.00

INGRESOS MENSUALES		PAGOS MENSUALES	
Ingreso mensual bruto		Hipoteca(s) o alquiler	
Si solicita un préstamo en conjunto, Ingreso mensual de(l)/la cónyuge		Préstamo(s) a plazos	
(especificar)		Línea de crédito personal	
		Tarjetas de crédito	
		Pensión alimenticia	
		Otros (especificar)	
TOTAL DE INGRESOS	\$ 0.00	TOTAL DE PAGOS	\$ 0.00

*No es necesario revelar datos sobre pensión alimenticia, manutención de menores o manutención por separación, si el beneficiario o cobeneficiario del préstamo no elige que ello se considere para la devolución de este préstamo.

Describa todo cambio en sus ingresos que usted anticipe que pueda ocurrir dentro del año siguiente:

ESTADO FINANCIERO PERSONAL (EFP)

ACTIVOS

DINERO EN EFECTIVO	Banco	Sucursal			Cantidad (\$)
VALORES (sin incluir cuentas para jubilación)	Dónde está la inversión	Descripción y cantidad de acciones			Valor de mercado
INMUEBLES	Dirección física	Año de compra	Titular de la hipoteca	Precio de compra	Valor presente
AUTOMÓVILES	Año / marca / modelo	Propietario del título		Precio de compra	Valor presente
OTROS ACTIVOS (VEHÍCULO RECREATIVO, LANCHA, ETC.)	Año / marca / modelo	Propietario del título		Precio de compra	Valor presente

PASIVOS

PRÉSTAMOS BANCARIOS	Banco	Sucursal	Pago mensual	Garantía prendaria en el banco	Tasa de interés	Saldo restante
SALDO DE HIPOTECAS	Banco	Sucursal	Pago mensual	Garantía prendaria en el banco	Tasa de interés	Saldo restante
OTROS PASIVOS (PRÉSTAMOS ESTUDIANTILES, TARJETAS DE CRÉDITO, ETC.)	Banco	Sucursal	Pago mensual	Garantía prendaria en el banco	Tasa de interés	Saldo restante

Autorización y verificación

Yo/Nosotros he(mos) leído atentamente y presentado la información precedente, proporcionada en la solicitud y en el estado financiero personal a Northern Initiatives. La información es presentada como una declaración exacta y verídica de mi/nuestra situación financiera en la fecha señalada. Esta declaración es proporcionada para el fin de obtener y mantener crédito con Northern Initiatives, y yo/nosotros entendemos que Northern Initiatives se basará en la exactitud de la información que yo/nosotros estamos proporcionando para tomar una decisión de crédito.

Yo/Nosotros aceptamos que, de ocurrir cualquier cambio(s) sustancial(es) en mi/nuestra situación financiera, notificaré/notificaremos inmediatamente a Northern Initiatives sobre dicho(s) cambio(s) y que, a no ser que se envíe tal notificación a Northern Initiatives, ellos continuarán basándose en este estado financiero y en las afirmaciones presentes en este documento como una declaración exacta y verídica de mi/nuestra situación financiera.

Yo/Nosotros autorizo/autorizamos a Northern Initiatives a realizar cualquiera indagaciones de crédito, ante cualquier parte o partes, según se estime necesario en conexión con este estado financiero. Yo/Nosotros autorizo/autorizamos e instruyo/instruimos a toda persona o agencia de información de consumidores para que facilite a Northern Initiatives toda información que pueda tener u obtener, en respuesta a dichas indagaciones de crédito.

Yo/Nosotros comprendo/comprendemos plenamente que es un delito federal, penado con multa, prisión o ambos, realizar deliberadamente declaraciones falsas en relación a cualquiera de los hechos previamente descritos, en virtud del Código de los Estados Unidos (U.S.C.) 18 Sección 1014.

Propietario / Garante 1: Firma

—

Número del Seguro Social

—

Fecha:

[Descargue desde aquí las instrucciones para firma electrónica](#)

Propietario / Garante 2: Firma

Número del Seguro Social

—

Fecha:

Política de privacidad de Northern Initiatives

Como cliente o prestatario de Northern Initiatives, la información personal de usted y la información de su compañía se mantienen estrictamente confidenciales. Northern Initiatives limita el acceso a los registros de prestatarios y clientes a sus propios empleados encargados de gestionar los créditos o las cuentas; a aquellos que realizan funciones reguladoras/de supervisión; a los contadores y abogados de Northern Initiatives; a los miembros de su comité de préstamos internos y rotatorios; a los miembros de su junta directiva y a los aliados de Northern Initiatives, incluyendo -entre otros- al Centro para el Desarrollo de la Pequeña Empresa de Michigan (Michigan Small Business Development Center, SBDC) y subcontratistas que hayan firmado acuerdos de confidencialidad. Usted acepta tales divulgaciones. Nosotros no divulgaremos públicamente información sin su permiso.

Northern Initiatives es sensible acerca de la confidencialidad de la información de clientes y utiliza un cortafuegos y políticas de seguridad de red para intentar evitar el acceso no autorizado a archivos electrónicos. Los documentos de trabajo y otros documentos confidenciales que no se mantengan en archivos seguros son triturados.

Por favor póngase en contacto con el presidente de Northern Initiatives, Dennis West, si usted tiene preocupaciones acerca de problemas de privacidad: dwest@northerninitiatives.org o [\(906\) 226-1671](tel:9062261671).