



GARCÍA FRANCO & ASOCIADOS  
— ABOGADOS - NOTARIOS —

**DOCUMENTOS NECESARIOS PARA LA PREPARACIÓN DE SU PETICIÓN DE QUIEBRA**

EN NUESTRA OFICINA NO SE ACEPTAN DOCUMENTOS ORIGINALES. TODO DOCUMENTO TIENE QUE SER **ENTREGADO EN COPIA PERSONALMENTE EN NUESTRA OFICINA**. NUESTRA OFICINA **NO PROVEE SERVICIO DE COPIAS DE ESTOS DOCUMENTOS NI TAMPOCO ACEPTA EL ENVIÓ DE LOS MISMOS POR E-MAIL O FAX**. Los documentos deben estar **actualizados a los últimos 6 meses** antes de la fecha en que se radica su caso, así como al **mes en que se radica** la quiebra.

**DETALLES PERSONALES Y GASTOS RECURRENTES**

- Copia de su tarjeta de Seguro Social \_\_\_\_\_ [ co-deudor, si aplica \_\_\_\_\_ ]
- Copia de su licencia de conducir o pasaporte vigente \_\_\_\_\_ [ co-deudor, si aplica \_\_\_\_\_ ]
- Facturas del último mese de gastos mensuales
  - Agua \_\_\_\_\_
  - Luz \_\_\_\_\_
  - Teléfono \_\_\_\_\_
  - Celular \_\_\_\_\_
  - Cable TV e Internet del hogar \_\_\_\_\_
  - Colegio privado o universidad \_\_\_\_\_
  - De cualquier otro gasto recurrente \_\_\_\_\_

**CERTIFICACIONES GUBERNAMENTALES Y PLANILLAS**

- Planillas Ponchadas por el Dpto. de Hacienda de PR: \_\_\_\_\_ [ co-deudor, si aplica \_\_\_\_\_ ]
  - 2014 \_\_\_\_\_
  - 2015 \_\_\_\_\_
  - 2016 \_\_\_\_\_
  - 2017 \_\_\_\_\_
- Certificación de radicación de planillas (SC-6088) [Dept. Hacienda o Colecturía/Virtual] \_\_\_\_\_
- Certificación de deuda de Hacienda (SC-6096) [Dept. Hacienda o Colecturía/Virtual] \_\_\_\_\_
- Certificación de razones por las cuales no radicó planillas (SC-2781) [en oficina, si aplica] \_\_\_\_\_
- Certificación de ASUME \_\_\_\_\_
- Certificación de deuda del CRIM [para cada propiedad que tenga] \_\_\_\_\_
- Planillas Federales ponchadas [si aplica] \_\_\_\_\_ [ co-deudor, si aplica \_\_\_\_\_ ]
  - 2014 \_\_\_\_\_
  - 2015 \_\_\_\_\_
  - 2016 \_\_\_\_\_
  - 2017 \_\_\_\_\_
- De haber radicado planillas federales en los últimos 4 años, pero de no tenerlas disponible o estas no estar debidamente ponchadas, se requiere la “transcripción” del IRS para cada año \_\_\_\_\_

**INGRESOS, CUENTAS Y ASUNTOS FINANCIEROS**

- Cada uno de sus **talonarios** de los **últimos 6 meses** [aplica a cada empleo que mantenga] \_\_\_\_\_
- Cada uno de los **talonarios** de los **últimos 6 meses** de su pareja [si es casado(a) o convive con pareja] \_\_\_\_\_
- Cada **estado de toda cuenta** de cheques y/o ahorros (bancos y cooperativas) de los **últimos seis (6) meses** \_\_\_\_\_
- Certificación de acciones y deudas de Cooperativa [si aplica] \_\_\_\_\_
- Evidencia de ingreso del Seguro Social \_\_\_\_\_ [ co-deudor, si aplica \_\_\_\_\_ ]
- Evidencia de beneficios del PAN \_\_\_\_\_ [ co-deudor, si aplica \_\_\_\_\_ ]

- Evidencia de beneficios del desempleo \_\_\_\_\_ [ co-deudor, si aplica \_\_\_\_\_ ]
- Evidencia de otros ingresos \_\_\_\_\_ [ co-deudor, si aplica \_\_\_\_\_ ]
- Si usted alquila una propiedad o apartamento a otra persona, Registro de comerciante (Hacienda) \_\_\_\_\_

### PENSIONES

- Evidencia de pensiones alimentarias que tenga el deber de pagar \_\_\_\_\_ [ co-deudor, si aplica \_\_\_\_\_ ]
- Evidencia de pensiones alimentarias que tenga derecho a recibir \_\_\_\_\_ [ co-deudor, si aplica \_\_\_\_\_ ]

### DEUDAS

- Último estado de cada cuenta de cada:
  - Tarjeta de crédito \_\_\_\_\_
  - Préstamo personales \_\_\_\_\_
  - Líneas de crédito \_\_\_\_\_
- Carta de cobro [todas] \_\_\_\_\_
- Cualquier otro documento relacionado a una deuda \_\_\_\_\_

### SI TIENE VEHÍCULO(S) DE MOTOR [necesario para cada vehículo]: # de autos \_\_\_\_\_

- Licencia \_\_\_\_\_ • Valor estimado [usar comparables de anuncios, clasificados o kbb.com o edmunds.com] \_\_\_\_\_
- 3 fotos (exterior, millaje y tablilla) \_\_\_\_\_
- Balance de cancelación [si aplica] \_\_\_\_\_
- De estar bajo financiamiento, contrato de financiamiento o lease \_\_\_\_\_
- Copia de la libreta del próximo pago a realizarse y del último pago a ser realizado al préstamo del auto [si aplica] \_\_\_\_\_
- Póliza de seguro [de tenerlo] \_\_\_\_\_

### SI ES DUEÑO DE UNA CASA, APARTAMENTO O FINCA [necesario para cada propiedad]: # de propiedades \_\_\_\_\_

- Balance de cancelación de préstamo o hipoteca [si aplica] \_\_\_\_\_
- Valor estimado de la propiedad [usar comparables de anuncios, clasificados o tasación] \_\_\_\_\_
- 2 fotos de la propiedad \_\_\_\_\_ • Tasación de propiedad [requerido para Cap. 7] \_\_\_\_\_
- Estudio de título \_\_\_\_\_
- Escrituras de compra o adquisición de la propiedad y/o hogar seguro y/o hipotecas y/o instancias \_\_\_\_\_

### HERENCIAS

- Si usted recientemente recibió o tiene derecho a recibir alguna herencia debe traer toda la información relacionada a cada propiedad: # de **propiedades** que forman parte de la herencia \_\_\_\_\_ [ co-deudor, si aplica \_\_\_\_\_ ]
  - Dirección física de la propiedad \_\_\_\_\_
  - Valor estimado [usar comparables de anuncios, clasificados o tasación] \_\_\_\_\_
  - Documentos de declaratoria de herederos (si aplica) \_\_\_\_\_
  - Fotos de la propiedad \_\_\_\_\_
  - Cantidad de herederos \_\_\_\_\_
  - Si hay viuda(o), proveer su edad al momento de fallecer el cónyuge \_\_\_\_\_
  - Detalle de dinero que se haya dejado en cuentas o acciones \_\_\_\_\_
  - Detalle de todos los bienes o activos que formen parte de la herencia \_\_\_\_\_
  - Cualquier otro documento o detalle relacionado a la herencia \_\_\_\_\_

### OTROS DOCUMENTOS

- Sentencia de divorcio \_\_\_\_\_ [ co-deudor, si aplica \_\_\_\_\_ ]
- Escritura de capitulaciones \_\_\_\_\_
- Estado de Ahorros y Préstamos con A.E.E.L.A. \_\_\_\_\_ [ co-deudor, si aplica \_\_\_\_\_ ]
- Estado de Ahorros y Préstamos con la Adm. de los Sistemas de Retiro \_\_\_\_\_ [ co-deudor, si aplica \_\_\_\_\_ ]
- Estados de Ahorros/Acciones/Préstamos con cooperativas \_\_\_\_\_ [ co-deudor, si aplica \_\_\_\_\_ ]
- Contratos de arrendamiento de propiedades que usted alquile \_\_\_\_\_
- Contratos de arrendamiento de propiedades que usted le alquile a otro \_\_\_\_\_

- Contratos o Escrituras de Time Share y balance de deuda de mantenimiento \_\_\_\_
- Balance de cancelación de deuda de Asociación de Residentes \_\_\_\_
- Documentos de Demandas o casos en los Tribunales en su contra \_\_\_\_ [ co-deudor, si aplica \_\_\_\_ ]
- Documentos de Demandas o casos en los Tribunales radicados por usted \_\_\_\_ [ co-deudor, si aplica \_\_\_\_ ]
- Estados de balance de acciones corporativas, IRA o cuentas de retiro (401K, etc.) \_\_\_\_ [ co-deudor, si aplica \_\_\_\_ ]

### **EXECUTORY CONTRACTS (CONTRATOS PENDIENTES DE EJECUCIÓN O NO VENCIDOS)**

Estos son contratos activos en el que usted mantenga una obligación hacia otra persona o compañía, o alguien hacia usted. Algunos ejemplos son: contratos de gimnasio; contrato de alquiler de propiedad o equipo; contratos para usted realizar obras o servicios a otro, o alguien a usted; contratos que le requieran hacer un pago mensual o que alguien le pague a usted mensualmente, entre otros.

- Copia de cada “executory contract” \_\_\_\_

### **CURSOS DE QUIEBRA E INFORMES DE CRÉDITO**

- Curso pre-quebra \_\_\_\_ [ co-deudor, si aplica \_\_\_\_ ]
- Informe de crédito \_\_\_\_ [ co-deudor, si aplica \_\_\_\_ ]
  - \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ iniciales aquí si desea que nuestra oficina ordene su informe de crédito a través de la entidad CIN (\$40.00 a ser pagado por el cliente). \_\_\_\_

### **CUESTIONARIOS Y FORMULARIOS DE NUESTRA OFICINA**

- Cuestionario de oficina \_\_\_\_

### **DE TRABAJAR POR SU CUENTA O GENERAR INGRESOS POR NEGOCIO PROPIO NO INCORPORADO**

- Registro de comerciante (Hacienda) \_\_\_\_ • Planillas del IVU de los últimos 6 meses \_\_\_\_
- Seguro de Responsabilidad Pública [si lo tiene] \_\_\_\_ • Cuestionario de negocios \_\_\_\_
- Seguro del Fondo de Seguro del Estado [si tiene empleados por servicios profesionales] \_\_\_\_
- Póliza de Seguro o Fianza del DACO [de tenerlo, pero podría ser requerido por el Síndico] \_\_\_\_
- “Profit and loss” o MOR (Informe de Ingresos y Gastos) últimos 6 meses \_\_\_\_
- Si en los últimos 4 años ha trabajado por cuenta propia y generó más de \$400.00 de ingreso neto en cualquiera de estos años, proveer Planilla Federal 1040-SS ó 1040-PR.
  - 2014 \_\_\_\_ ○ 2016 \_\_\_\_
  - 2015 \_\_\_\_ ○ 2017 \_\_\_\_

### **DE SER DUEÑO DE UN NEGOCIO DEBIDAMENTE INCORPORADO O UNA SOCIEDAD**

- Certificación de principales accionistas \_\_\_\_ • Registro de comerciante/IVU (Hacienda) \_\_\_\_
- Planillas del IVU (últimos 6 meses) \_\_\_\_ • Estado de “Accounts Receivable” \_\_\_\_
- Permiso de uso \_\_\_\_ • Permiso de Bomberos \_\_\_\_
- Patente Municipal \_\_\_\_ • Inventario de equipo y/o herramientas (detallado) \_\_\_\_
- Inventario del negocio (detallado) \_\_\_\_ • Seguro de Responsabilidad Pública [si aplica] \_\_\_\_
- Planillas Estatales de los últimos 4 años \_\_\_\_ • Informes del Dept. de Estado de los últimos 4 años \_\_\_\_
- Financial Statement Detallado actualizado \_\_\_\_
- Certificado de “Good Standing” del Dept. de Estado \_\_\_\_
- Cuestionario de negocios \_\_\_\_

## OTROS ASUNTOS REQUERIDOS PARA LA PREPARACIÓN DE SU PETICIÓN DE QUIEBRA

### CURSOS REQUERIDOS POR LA LEY DE QUIEBRA

La Ley de Quiebra requiere que el Deudor(es) tome(n) un curso previo a la radiación de la quiebra (1er curso), y otro previo a la obtención de la orden de descargo (2do curso). A continuación opciones de donde tomar los cursos.

- Vea documento que se aneja de myHorizon (opciones de curso por INTERNET o por TELÉFONO)
- <http://www.consumerpr.org> (EN PERSONA: oficinas disponibles en PR para tomar el curso en persona)

Primer y Segundo curso presencial (\$50.00 cada curso) (En casos de cónyuges, si toman el curso junto el costo total es \$50.00 (por el curso de los 2), pero de tomarlo por separado, el costo es \$50.00 de cada uno por separado)					
<u>San Juan</u> 787-722-8835 1607 Ponce de León Ave. Cobian's Plaza, GM-9 Santurce, PR 00909	<u>Arecibo</u> 787-816-0210 / 787-816-0220 Urb Radioville #21 Carr #2 Bo Hato Abajo Arecibo, PR 00612	<u>Bayamón</u> 787-269-4100 Urb. Santa Cruz Call 2-D-12, Local #1 Bayamón, PR 00961	<u>Ponce</u> 787-844-4550 Calle Salud 1369 Ponce, PR 00717	<u>Caguas</u> 787-703-0510 787-703-0506 Calle Nazario #1a Caguas, PR 00725	<u>Mayagüez</u> 787-265-0480 Calle Pablo Casals #5A Mayagüez, PR 00680

**Nota importante:** Tiene que tomar el 1er curso antes de la radicación del caso y el 2do antes de la primera vista del caso (reunión de acreedores 341, la cual se celebra de 3 a 4 semanas después de radicarse el caso).

### **TAZACIÓN DE PROPIEDADES O FINCAS**

- De tener que realizarse una tasación de la(s) casa(s) o finca(s), un recurso a su disposición es el señor Luis Delgado 787-505-6334. Costo varía de \$150.00 en adelante. Llamar para detalles.

### **ESTUDIOS DE TITULO**

- De tener una propiedad(es) o finca(s) será necesario realizar un estudio de título de cada una. Una compañía que brinda este servicios es:
  - Capital Title Services, Inc. (al lado del Edificio de SSS en la Ave. Roosevelt. Antiguo Edificio Doral)  
33 Calle Resolución, Suite 302  
San Juan, PR 00920-2727  
Email: request@cts-pr.com  
T: (787) 707-7369  
Costo varía de según el municipio. Llamar para detalles.

### **INFORMES DE CRÉDITO**

- Experian: <http://www.experian.com> ó 1-877-322-8228
- Transunion: <https://www.transunion.com> ó 1-877-322-8228
- Equifax: <http://www.equifax.com>
- Credit Karma: <https://www.creditkarma.com>
- Formulario de informe anual gratis [se aneja] (se puede demorar varias semanas)

### **TRANSCRIPCIONES DEL IRS**

- <https://www.irs.gov/individuals/get-transcript> o usar formulario que se aneja (se envía por fax o correo).
  - IRS, RAIVS Team  
Stop 6716 AUSC, Austin, TX 73301 Fax: 512-460-2272

**Aviso Importante:** Estos recursos se proveen para propósitos informativos solamente. El Bufete no endosa ninguna entidad o recurso ni requiere el uso de uno en particular. El Cliente tiene la opción absoluta de seleccionar la persona o entidad que le brinden estos servicios.