



Listo para Préstamo

Esta plantilla revisa si tiene organizados los documentos que muchos bancos, cooperativas y programas de financiamiento suelen pedir. Le da una puntuación de preparación y le muestra los pendientes más importantes. No es una solicitud de préstamo.

Las hojas del archivo

Hoja	Qué hace (además, la hoja Instrucciones explica los pasos y los colores)
Datos	Lista de 25 documentos o requisitos en 5 categorías: Negocio y permisos, Información financiera, Contributivo, Dueños y Solicitud. Cada uno trae su importancia (1 a 3).
Resultados	Puntuación general, nivel, conteo de documentos por estado, preparación por categoría y gráfica.

Cómo llenarla, paso a paso

- 1 Marque el estado.** En la hoja Datos, columna Estado, elija en la lista: Sí, En proceso, No o No aplica.
- 2 Use la columna Notas** para anotar dónde está cada documento o qué falta.
- 3 Revise Resultados:** su puntuación general, la puntuación por categoría y los pendientes de importancia alta.
- 4 Compare con la lista real.** Antes de solicitar, pida a la institución su lista exacta de requisitos y compárela con esta.

Cómo se cuentan los puntos

Estado que usted marca	Puntos que recibe
Sí	100% de la importancia del documento (por ejemplo, 3 de 3)
En proceso	50% de la importancia (por ejemplo, 1.5 de 3)
No, o sin contestar	0 puntos; cuenta como pendiente
No aplica	No cuenta: no suma puntos ni puntos posibles

Antes de empezar

El archivo con la palabra **EJEMPLO** trae un negocio ficticio ya lleno; para sus números, use el archivo sin esa palabra. Hechas para Excel 2016 o posterior. Pueden abrirse en Google Sheets; algunas funciones y formatos pueden comportarse diferente. **Dónde escribir:** solo en las celdas de fondo marfil (Entrada). Las blancas son cálculos protegidos y las azul pizarra son los resultados principales.



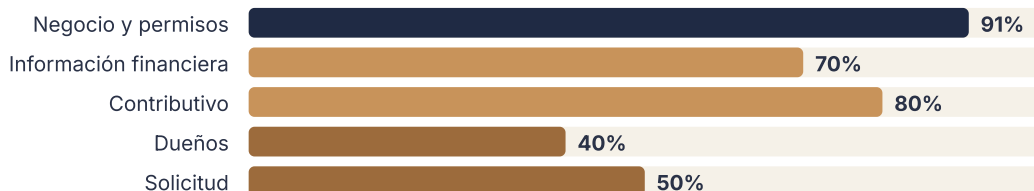
Leer su puntuación de preparación

EJEMPLO: números ficticios

Categoría	Puntos	Posibles	Preparación	Pendientes («No»)
Negocio y permisos	10	11	91%	0
Información financiera	10.5	15	70%	2
Contributivo	8	10	80%	1
Dueños	2	5	40%	1
Solicitud	5	10	50%	2
Total	35.5	51	69.6%	6

Resultado: $35.5 \div 51 \text{ puntos} = 69.6\%$ · Nivel «Casi listo: complete los pendientes».

PREPARACIÓN POR CATEGORÍA



Cómo leerlo

? La puntuación mide qué tan organizados están sus documentos. **No predice ni garantiza** la aprobación de un préstamo, el monto ni sus condiciones.

Errores comunes

- ✗ **Marcar «Sí» con un documento vencido:** use «En proceso».
- ✗ **Usar «No aplica» para esconder pendientes.**

Para entender mejor estos números, vea también nuestra «Guía: cuánto ganó, qué tiene y qué debe su negocio», gratuita.

Más plantillas gratuitas: axisadvisorypr.com/recursos

Divulgaciones

Esta guía es educativa. No constituye asesoría contributiva, legal, financiera ni de inversión. Es información general, no asesoría para su caso particular. Los resultados de la plantilla dependen de los números y supuestos que usted entra, y usted es responsable de ellos; si no está seguro, consulte a un profesional de contabilidad o impuestos. Los ejemplos usan números ficticios. AXIS Independent Advisory no garantiza resultados ni asume responsabilidad por decisiones tomadas con esta guía o la plantilla. La información puede cambiar. © 2026 **AXIS Independent Advisory.**