

Mi Finca en Números

¿Estoy listo para ir al banco?

A5

Checklist de documentos y condiciones para solicitar un crédito agropecuario · CANAPALMA · 2026

Cómo leer este checklist:

■ CLAVE

No puede faltar · Bloquea la solicitud si

falta

■ ÚTIL

Fortalece el expediente · Recomendado

pero no bloqueante

■ → ✓

Columna Estado: márquela a mano conforme

reúne cada documento

¿Para qué sirve este checklist?

Le ayuda a saber, **antes de ir al banco**, si tiene todo lo que necesita para presentar una solicitud de crédito agropecuario. Está organizado en cuatro bloques que corresponden a lo que el banco revisa durante la evaluación.

Marque cada punto conforme lo tenga listo. Cuando todos los puntos **CLAVE** estén marcados, está en condiciones de acercarse al banco.

Tiempo estimado para completarlo: 15 minutos

1

BLOQUE 1 — DOCUMENTOS PERSONALES E IDENTIFICACIÓN

Lo que lo identifica a usted como solicitante

Tipo	Documento	Por qué lo pide el banco	Estado
CLAVE	Cédula de identidad vigente (copia)	El banco verifica su identidad. Sin cédula vigente no puede iniciar ningún trámite.	■
CLAVE	Carta de trabajo o declaración de actividad económica como productor	Confirma que es productor activo de palma aceitera.	■
CLAVE	Certificación de la CCSS al día (vigencia 30 días)	El banco verifica que no tenga deudas con la CCSS.	■
CLAVE	Certificación de Tributación Directa al día (vigencia 30 días)	Confirma que no tiene deudas tributarias pendientes con el Estado.	■
ÚTIL	Comprobante de domicilio (recibo de servicios públicos)	Verifica su lugar de residencia.	■
ÚTIL	Estado civil y datos del cónyuge (si aplica)	Si es casado, el banco puede requerir la firma del cónyuge según el bien en garantía.	■

■ Las certificaciones de CCSS y Hacienda tienen vigencia de 30 días. Sáquelas cuando ya esté listo para ir al banco, no antes.

2

BLOQUE 2 — DOCUMENTOS DE LA FINCA Y LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA

Lo que acredita su actividad como productor palmero

Tipo	Documento	Por qué lo pide el banco	Estado
CLAVE	Escritura o título de propiedad de la finca (copia certificada si se ofrece en garantía)	El banco necesita verificar que la tierra existe y es suya.	☐
CLAVE	Plano catastrado de la finca	Identifica el área exacta del terreno. El evaluador del banco lo necesita.	☐
CLAVE	Contrato vigente con la planta extractora o empresa compradora de fruta	Demuestra que tiene un comprador asegurado. Es uno de los respaldos más valorados.	☐
CLAVE	Liquidaciones de venta de fruta de los últimos 6 a 12 meses	Demuestra su historial de ingresos reales.	☐
CLAVE	Afiliación vigente a CANAPALMA u organización del sector	Pertenecer a una organización reconocida es parte del perfil del cliente palmero.	☐
CLAVE	Plan de inversión o descripción del proyecto (para qué usará el crédito)	El banco necesita saber en qué se usará el dinero y cómo se va a devolver.	☐
ÚTIL	Certificado fitosanitario o técnico del cultivo (si lo tiene)	No siempre se pide, pero fortalece el expediente.	☐
ÚTIL	Seguro de la finca o de los cultivos (si lo tiene)	Algunos productos lo requieren.	☐

Las liquidaciones de la planta extractora son su comprobante de ingresos. Si no las guarda, pida a la planta un historial de los últimos 12 meses.

Este es el bloque más crítico. El banco necesita ver que usted conoce los números de su negocio y que tiene capacidad de pago. Las herramientas A2, A3 y A4 de Mi Finca en Números le ayudan a preparar exactamente estos documentos.

3

BLOQUE 3 — INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA FINCA

Lo que demuestra que su negocio es viable y puede pagar el crédito

Tipo	Documento	Por qué lo pide el banco	Estado
CLAVE	Cálculo de costos de producción por tonelada y punto de equilibrio (Herramienta A2)	El banco preguntará cuánto le cuesta producir.	☐
CLAVE	Flujo de caja proyectado para el período del crédito (Herramienta A3)	Muestra mes a mes cuándo entra y cuándo sale el dinero.	☐
CLAVE	Estado de resultados del último año (Herramienta A4 o del contador)	Resume si la finca ganó o perdió dinero.	☐
CLAVE	Cálculo de capacidad de pago mensual disponible	Cuánto puede pagar por mes sin afectar la operación.	☐
CLAVE	Declaración de bienes y pasivos (deudas actuales)	Inventario de lo que tiene y lo que debe.	☐

CLAVE	Presupuesto de la inversión a financiar con el crédito	<i>Detalle de en qué se usará el dinero, con cotizaciones si es posible.</i>	■
ÚTIL	Estados financieros auditados o firmados por contador (si los tiene)	<i>No es obligatorio para productores pequeños, pero fortalece el expediente.</i>	■
☐ Si no tiene contador, las herramientas A2, A3 y A4 le permiten preparar esta información usted mismo. El banco de desarrollo puede ayudarle a organizarla.			

4

BLOQUE 4 — HISTORIAL CREDITICIO Y CONDICIONES PERSONALES

Lo que dice cómo pagador es usted

Tipo	Documento	Por qué lo pide el banco	Estado
CLAVE	No tener atrasos activos en el Sistema de Información Crediticia (SIC-SUGEF)	<i>Un atraso de 2 o más meses puede significar rechazo inmediato.</i>	■
CLAVE	Deudas con casas comerciales o proveedores al día	<i>Los atrasos informales también afectan la evaluación.</i>	■
CLAVE	No tener embargos o procesos judiciales activos sobre la finca	<i>Un bien con embargo no puede usarse como garantía.</i>	■
CLAVE	Tener experiencia mínima en la actividad palmera (al menos 1 a 2 años)	<i>El Banco Nacional requiere experiencia en la actividad.</i>	■
CLAVE	Contar con asistencia técnica de una organización del sector (CANAPALMA)	<i>Es parte del perfil del cliente palmero.</i>	■
ÚTIL	Tener historial de crédito (aunque sea pequeño) en el sistema formal	<i>Un cliente sin historial es más difícil de evaluar para el banco.</i>	■
☐ Puede consultar su historial crediticio directamente en la SUGEF o en cualquier banco. Hágalo antes de presentar su solicitud para no llevarse sorpresas.			



MI RESUMEN — ¿Cuántos puntos tengo listos?

Marque el estado de cada bloque y cuente sus documentos clave completados.

Bloque	Descripción	Docs. clave	Mi estado
1	Documentos personales e identificación	___ / 6	■ Completo ■ Parcial
2	Documentos de la finca y actividad productiva	___ / 8	■ Completo ■ Parcial
3	Información financiera de la finca	___ / 7	■ Completo ■ Parcial
4	Historial crediticio y condiciones personales	___ / 6	■ Completo ■ Parcial

Cuando todos los puntos **CLAVE** de los 4 bloques estén marcados, está listo para presentar su solicitud al banco.

Si algún punto clave está pendiente, ¿qué hacer?

1 · Identificación	2 · Finca	3 · Financiero	4 · Historial
→ Consiga los documentos en el Registro Civil, Hacienda o CCSS.	→ Solicítelos en el Registro Nacional o a la planta extractora.	→ Use las Herramientas A2, A3 y A4. El banco de desarrollo puede orientarle.	→ Consulte su reporte en SUGEF y arregle atrasos antes de ir al banco.