
FAQ de Financiamiento

1. ¿Que es un garante y por que yo podría necesitarlo para obtener un préstamo comercial?

Un garante es quien garantiza el pago del préstamo si la persona responsable no lo hace. Las entidades de crédito exigen un garante cuando el historial de crédito del solicitante no es fidedigno. En ciertas ocasiones una persona que solicita un préstamo por primera vez puede necesitar un fiador por falta de historial de crédito y poca experiencia manejando préstamos. Asimismo, los solicitantes con un punto de crédito bajo, con un historial de crédito deficiente, o con deudas pendientes, podrían necesitar un garante cuando acudan a una entidad de crédito por una cantidad mayor a la recibida anteriormente. En un mercado de crédito contraído, aún un prestatario con fuerte calificación crediticia podría necesitar un garante. Un garante necesita un buen historial de crédito para ayudar al solicitante a ser elegible para el préstamo.

2. ¿Qué es una garantía? ¿Cómo la cantidad de mi garantía afecta mis posibilidades de obtener un préstamo?

Una garantía es algo de valor comprometido por el solicitante para garantizar el préstamo. Cuando entidades de crédito exigen una garantía para un préstamo, están tratando de minimizar los riesgos al proporcionar el crédito. Cuanto mayor sea la garantía del solicitante, mayor será la posibilidad de que se conceda el préstamo. Ejemplos de garantías son propiedades, equipos, inventario, dinero en efectivo y cuentas por cobrar. Generalmente, se necesita 20% del préstamo en garantía para obtener un préstamo. Para un negocio nuevo puede que pidan un porcentaje de garantía más alto. Si no tiene garantías es probable que un negocio nuevo no pueda obtener préstamos de entidades de crédito tradicionales o alternativas.

3. ¿Cuánto tiempo se necesita para solicitar un préstamo y cuándo sabré si mi solicitud se ha aprobado?

El tiempo que se toma en someter todos los documentos necesarios depende de usted, el solicitante. Toda entidad de crédito pide un conjunto de documentación básica similar. Algunas entidades de crédito y algunos programas de préstamo requieren más información, así que asegúrese de pedir todos los materiales para la solicitud de préstamo al representante por adelantado.

Siempre que usted haya presentado toda la documentación necesaria, el proceso de aprobación con un banco comercial toma de 2-4 semanas. Si usted solicita un préstamo de una entidad de crédito alternativa, el proceso puede durar de 4-12 semanas.

4. ¿Cuánto puedo pedir prestado y qué es lo que la entidad de crédito toma en cuenta para determinar la cantidad de mi préstamo?

La cantidad que usted puede pedir prestado depende de muchos factores. Una entidad de crédito comienza considerando 5 factores: capacidad, carácter, capital, garantía, y condiciones.

- Capacidad para pagar la deuda es lo más importante para las entidades de crédito tradicionales y tiene que ver con el flujo de efectivo del negocio.
- Capital es el dinero que usted mismo tiene invertido en el negocio e indica cuanto usted puede perder si el negocio falla.
- Garantía consiste en los bienes que el solicitante compromete para garantizar el préstamo.

-
- Carácter es la impresión que usted le da a la entidad de crédito o al inversionista e incluye toda la experiencia pertinente y capacidades transferibles que usted le aporta al negocio. Carácter es especialmente importante para nuevos negocios y entra más en juego en las tomas de decisión de las entidades de crédito alternativas que en las de los bancos tradicionales.
 - Condiciones se refiere a la situación económica actual y como el negocio se le relaciona con la misma.

Las entidades de crédito también esperan que usted haya hecho lo siguiente:

- Haya establecido una estructura legal (dueño único, corporación etc.)
- Haya obtenido un número de identificación de impuestos
- Haya adquirido las licencias y permisos necesarios
- Tener al día todas sus obligaciones financieras tales como préstamos, tarjetas de crédito e impuestos.
- Desarrollar un plan de negocios.

5. ¿Cuáles son los obstáculos mas comunes que enfrentan los dueños de pequeños negocios y los empresarios cuando piden financiamiento? ¿Qué clase de problemas pueden obstaculizarme un préstamo?

Cualquiera de los factores siguientes puede comprometerle en una solicitud de préstamo:

- Deudas de impuestos al IRS u otras agencias federales, estatales o municipales
- Mal crédito por bancarrota o deudas atrasadas (Se pueden hacer excepciones si el mal crédito resulta de desastres no anticipados como la muerte de un ser amado, gastos médicos, divorcio, desastre natural, etc.)
- Flujo de efectivo insuficiente para hacer los pagos del préstamo. Use un “calculador de pagos” sobre el interés para determinar cuanto serían los pagos mensuales del préstamo. Luego reexamine su flujo de efectivo mensual - ¿tiene usted lo suficiente para hacer el pago del préstamo?
- Falta de garante o garantías (No requerido por toda entidad de crédito)
- Menos de 2 años en el negocio (usualmente requerido por los bancos comerciales)
- Cuentas atrasadas (alquiler, utilidades, etc.)

6. ¿Cuál tasa de interés debo de pagar y ¿cómo afecta mis pagos mensuales?

La tasa de interés que usted pague depende de varios factores, incluyendo la clase de organización que le presta el dinero, la cantidad que Ud. pide prestado, su calificación crediticia personal, la garantía que usted puede poner, y el propósito del préstamo. Las tasas usualmente varían de 6-15%, aunque ciertos programas pueden ofrecer productos de préstamo que se desvían de esta gama.

7. ¿Cuán importante es mi calificación crediticia? Si tengo mal crédito, ¿cómo afecta mis posibilidades de conseguir un préstamo y el número de entidades de crédito en las que yo soy elegible? ¿Cómo puedo conseguir mi puntaje y una copia de mi informe de crédito?

Mantener una excelente calificación crediticia es muy importante para todo consumidor y aún más importante para el dueño de una pequeña empresa. Generalmente, una mala calificación le compromete en el proceso de préstamo y restringe sus opciones. Mal crédito, resultado de bancarrota o falta de pago de deudas le descalifican automáticamente para muchas entidades de crédito. Sin embargo, se pueden hacer excepciones si el mal crédito resulta de desastres no anticipados como la muerte de un ser amado, gastos médicos, divorcio, desastre natural, etc.

Usualmente, para ser elegible para un préstamo de un banco comercial, se requiere una calificación

crediticia mayor de 700 puntos . Tenga presente, sin embargo, que en la actualidad los bancos están utilizando los programas de préstamo del SBA con mas frecuencia. Estos son más flexibles en aprobar solicitudes de prestatarios cuyo crédito no es perfecto. Las entidades de crédito alternativas por seguro toman en cuenta la calificación crediticia de un solicitante, pero también toman en cuenta otros factores, como el flujo de efectivo, y la posibilidad de mayores ganancias en el futuro.

Todo el mundo puede obtener un informe de crédito gratuito de las tres agencias mayores de crédito cada año en www.annualcreditreport.com o llamando al (1877) 322-8228.

8. ¿Por qué la mayoría de las entidades de crédito requieren un plan de negocios para pedir un préstamo? ¿Por qué debo tomar el tiempo para escribir un plan de negocios?

Antes de todo, un plan de negocios abre el diálogo con las entidades de crédito y hace que le tomen en serio. Demuestra que usted ha tomado tiempo para poner sus ideas por escrito de una forma profesional y organizada, y que Ud. ha pensado todos los pasos para realizarlas. También indica que usted, como empresario, ha evaluado la viabilidad financiera de su negocio detallando su producto o servicio, sus clientes, su competencia, y usted (sus capacidades para implementar todos los planes y crear un negocio exitoso).

Además de atraer a entidades de crédito, los planes de negocios son una guía para cualquier negocio nuevo o existente. Es un proceso que le ayuda a organizar todas sus ideas y luego enfocarse en las necesidades del cliente que usted piensa llenar, sus planes a corto y largo plazo y como realizarlos.

9. Solicité un préstamo a mi banco local y fui rechazado. ¿Cuáles otras opciones de financiamiento están disponibles?

Si un banco rechaza su solicitud de préstamo comercial, usted debe evaluar la causa del rechazo. Un solicitante debe conocer su historial comercial y de crédito y su situación financiera actual. El solicitante debe reunirse con un gerente de cuentas de uno de los NYC Business Solutions Centers para determinar la causa del rechazo y como proceder para acudir a otra entidad de crédito. Si el solicitante tiene un crédito excelente y buenas condiciones financieras, tendría sentido acudir a otro banco. Por otro lado, si el solicitante tiene una mala calificación crediticia, NYC Business Solutions encontrará la mejor forma de obtener financiamiento de una entidad de crédito alternativa o para reestablecer/reconstruir el crédito.

10. ¿Qué es una línea de crédito? Cómo se diferencia de un préstamo?

Las líneas de crédito a menudo se proporcionan para resolver problemas de liquidez a corto plazo, ofreciendo al solicitante la flexibilidad de usar la línea de crédito en cualquier momento. A diferencia de un préstamo tradicional, no se cobra interés sobre la parte de la línea de crédito no usada (Por ejemplo, si el límite de su línea de crédito es de \$5,000 y usted saca \$1,000, usted paga interés sólo sobre los \$1,000). Otra diferencia es que el interés de una línea de crédito es variable, lo cual significa que varía con el mercado.