
Aumentar la financiación por parte de las entidades prestamistas alternativas

¿Qué es una entidad prestamista alternativa?

Las entidades prestamistas alternativas hacen préstamos a las empresas que no pueden reunir los requisitos necesarios para obtener un préstamo bancario, pero que tienen un negocio viable. Existen muchos motivos comunes por los que las empresas pueden no reunir los requisitos necesarios para obtener un préstamo bancario:

- Hay ausencia de un historial crediticio personal o existe un historial crediticio personal deficiente.
- Se trata de un sector arriesgado.
- Es una empresa nueva o con menos de 2 años en el negocio.
- Falta documentación financiera formal (declaraciones de impuestos, estados de resultados, etc.).
- Las declaraciones de impuestos muestran una pérdida.
- En el pasado, hubo una quiebra o un gravamen fiscal.
- La empresa es informal o doméstica.
- El monto de préstamo solicitado es demasiado pequeño.

Si bien los estrictos requisitos de financiación de los bancos proporcionan herramientas para tomar decisiones rápidas sobre los clientes, estos requisitos también pueden excluir a muchas empresas viables para recibir financiación.

¿Cómo me puede ayudar una entidad prestamista alternativa?

Las entidades prestamistas alternativas existen para cubrir la brecha que hay entre los requisitos de los bancos y muchas empresas rentables que necesitan financiación. En general, estas entidades son organizaciones sin fines de lucro que se centran en las comunidades menos favorecidas para promover el desarrollo económico de un área determinada. Si bien cada una de estas entidades prestamistas tiene sus propias directrices para aprobar un préstamo, en general, están dispuestas a mirar más allá de los criterios tradicionales de préstamos al determinar si un cliente es solvente o no. Desean escuchar la historia particular de la empresa y evaluar el carácter del propietario. Las entidades prestamistas alternativas irán más allá de los números para considerar el elemento humano al analizar la viabilidad de una empresa y trabajarán con creatividad para buscar los puntos fuertes no tradicionales.

¿Cómo funcionan las entidades prestamistas alternativas?

- Algunas ni siquiera consultan el historial crediticio, sino que emplean un modelo de préstamo de grupo en el que cada miembro recibe la aprobación de una cierta suma de dinero y tiene la responsabilidad de pagar por los demás, si alguna persona del grupo se encuentra con dificultades para pagar el préstamo.
- A veces, la entidad prestamista alternativa agregará solidez a la solicitud al pedir un garante o aval.
 - Aval: algo de valor (en general, un automóvil, joyas o una propiedad) que se pone como garantía del préstamo. Si el préstamo no se paga, la entidad prestamista tiene el derecho de conservar el aval para compensar los costos de la mora del cliente.
 - Garante: Otra persona que acuerda ser responsable por el préstamo si el prestatario tiene dificultades y no puede pagar. Esta persona firma el contrato de préstamo con el prestatario y entiende que, si los pagos se atrasan, se pondrán en contacto con ella y tendrá la obligación de pagar el préstamo.

-
- La mayoría de las entidades prestamistas alternativas comprende que es posible que los clientes no puedan proporcionar el tipo de documentación financiera formal que tienen las empresas más grandes, como estados financieros, dos años de declaraciones de impuestos o un certificado de negocio.
 - Entonces, la entidad prestamista alternativa trabajará con el cliente para construir una idea financiera de la empresa mediante diversas formas alternativas como:
 - Visita al lugar
 - Ingresos de ventas y el libro diario
 - Estados bancarios
 - Referencias de los proveedores y arrendadores
 - Estados financieros verbales
 - Contratos firmados que puedan utilizarse como prueba de las cuentas por cobrar
 - Evaluación de los ingresos personales y familiares fuera de la empresa
 - Algunas entidades prestamistas alternativas trabajan con los clientes que no tienen un historial crediticio para identificar otras formas para que el cliente demuestre responsabilidad. Los ejemplos incluyen:
 - Una referencia de un arrendador
 - Una cuenta al día
 - Una referencia de un proveedor
 - Una referencia del carácter

¿En qué se diferencian tratar con una entidad prestamista alternativa y tratar con un banco?

Lo que es importante recordar al tratar con entidades prestamistas alternativas es que el proceso es más largo que cuando se trata con una entidad prestamista tradicional. Ya que las entidades prestamistas asumen más riesgos, pueden hacerle muchas preguntas y usted deberá trabajar en equipo con su agente de préstamos para crear su solicitud desde el principio. Se le comunicará la evaluación que hayan realizado sobre el tipo de documentación, garantías, referencias y otros puntos fuertes que necesitará presentar para que le den la aprobación. Es su responsabilidad hacerles saber lo que puede y lo que no puede proporcionar. Cuanto más comunicativo sea, más probabilidad tendrá de tener una experiencia positiva.

Tenga en cuenta que muchas entidades prestamistas realizan lo que se llama préstamos progresivos. En el caso de los préstamos progresivos, obtiene un préstamo inicial por un monto determinado y, luego, cuando tiene un historial comprobado de pagos al día, puede obtener una refinanciación por un monto mayor, si así lo desea. Este proceso le permite crear una relación con la entidad prestamista que lo ayudará a obtener préstamos mayores en el futuro.

Las entidades prestamistas alternativas, ¿cobran las mismas tarifas y tasas de interés que los bancos?

Las tarifas y las tasas varían según la entidad prestamista alternativa. En general (pero no siempre), estas entidades cobrarán una tasa de interés anual más alta que los bancos. Esto se debe a que los préstamos que las entidades prestamistas alternativas conceden llevan más tiempo de procesamiento y, en consecuencia, la aprobación es más costosa para dichas entidades. En general, los montos de los préstamos son menores que los préstamos bancarios, lo que provoca que sean más costosos para procesar.

¿En qué otra cosa puede ayudarme una entidad prestamista alternativa?

Muchas entidades prestamistas alternativas brindan oportunidades de creación de redes de contactos, talleres y otro tipo de ayuda técnica. Cada entidad prestamista alternativa es diferente y ofrece un programa distinto. Si necesita ayuda para evaluar qué entidad prestamista es la adecuada para usted y para crear su solicitud de préstamo, comuníquese con su NYC Business Solutions Center más cercano.



¿Cómo puedo saber si estoy preparado para tratar con una entidad prestamista alternativa?

Comuníquese con su NYC Business Solutions Center más cercano para que lo puedan ayudar a evaluar su empresa y las oportunidades de préstamos, lo que podría ayudarlo a encontrar la financiación que necesita. También pueden ayudarlo a crear solicitudes de préstamos satisfactorias.

Nota: Si bien las entidades prestamistas alternativas analizan más que los puntajes de crédito, a veces será necesario mejorar su crédito antes de poder solicitar un préstamo con una de estas entidades, en especial, si tiene moras graves que quedaron pendientes por un tiempo, ya que esto representa una señal de advertencia para la entidad prestamista.