



Sentido comercial

Como propietario de una pequeña empresa, es posible que esté haciendo malabarismos con los gastos de las operaciones diarias de su negocio, los costos de expandir su negocio y las responsabilidades para proteger a sus empleados y clientes con sus opciones financieras. Sabiendo que tiene todo eso en mente, aquí hay información útil sobre la banca para su negocio.

Cuentas de depósito

Cuentas personales y comerciales separadas

Muchos bancos ofrecen cuentas corrientes comerciales y tarjetas de crédito comerciales. Mantener sus cuentas comerciales separadas de sus cuentas personales tiene algunos beneficios:

Protección – la banca comercial ofrece una protección de responsabilidad personal limitada al mantener sus fondos comerciales separados de sus fondos personales. La separación facilita la autorización de los empleados para manejar las tareas bancarias comerciales diarias. El Servicio de Impuestos Internos también recomienda que tenga una cuenta corriente comercial que esté separada de sus cuentas personales porque hacerlo puede facilitar el mantenimiento de

registros para el tiempo de impuestos. Incluso puede ser esencial dependiendo de su estructura corporativa. La necesidad de cuentas separadas generalmente aumenta a medida que una empresa crece o se incorpora.

Recepción de pagos – sus cuentas comerciales pueden ayudarlo a establecer formas convenientes para que los clientes le paguen con tarjetas de crédito o utilicen cheques a nombre de su negocio, en lugar de involucrar sus finanzas personales.

Además, muchos bancos tienen un equipo designado centrado en préstamos para pequeñas empresas que puede ayudarlo a identificar otros productos y servicios bancarios útiles, como líneas de crédito u opciones de préstamos a plazo.

Encuentre la cuenta que mejor se adapte a las necesidades de su empresa.

Las tarifas, tarifas y opciones varían de un banco a otro, por lo que debe darse una vuelta para asegurarse de encontrar las tarifas más bajas y los mejores términos para su negocio. Antes de abrir sus cuentas corrientes o de ahorro comerciales con un banco en particular, asegúrese de recopilar información sobre:

- Ofertas introductorias
- Tasas de interés para ahorros y cuentas corrientes
- Tasas de interés para líneas de crédito
- Tarifas de transacción
- Cargos por terminación anticipada
- Tasas mínimas de saldo de cuenta

Sepa si sus depósitos están protegidos por el seguro de depósito de la FDIC

Según las normas de la FDIC, todos los depósitos de una corporación, sociedad o entidad no incorporada (incluida una organización con o sin fines de lucro) en el mismo banco se suman y se aseguran hasta \$ 250,000, por separado de las cuentas personales de propietarios o miembros. Los depósitos de una empresa unipersonal (una empresa no incorporada propiedad de un individuo que usa un nombre comercial) están asegurados junto con los fondos personales que el propietario pueda tener en el mismo banco en la categoría de seguro de propiedad única, hasta un total de \$ 250,000. Si necesita ayuda para determinar su cobertura de seguro, hable con un especialista en seguros de depósitos de la FDIC al 1-877-ASK FDIC (1-877-275-3342) o use nuestra [Calculadora Electrónica del Seguro de Depósito](#) (EDIE, por sus siglas en inglés), una calculadora interactiva.

Recibir pago

Como propietario de una pequeña empresa, deberá decidir cómo le pagarán los clientes. Si aceptar pagos con tarjeta de crédito es una decisión importante a tomar. Si bien esta forma de pago es conveniente para los clientes, puede optar por no aceptar tarjetas de crédito debido a las tarifas y otros costos. Puede permitir que los clientes paguen con aplicaciones móviles. Sin embargo, asegúrese de leer cuidadosamente la letra pequeña de cualquier aplicación móvil que esté considerando para estar al tanto de las tarifas y limitaciones en la disponibilidad de fondos.

En general, querrá comparar precios para una aplicación móvil o un servicio de procesamiento de tarjetas de débito y crédito, ya que los costos y otros términos y condiciones variarán.

Préstamos comerciales

Los propietarios de pequeñas empresas generalmente necesitan pedir dinero prestado para comprar equipos, pagar a proveedores y empleados y, de lo contrario, financiar sus operaciones. Para asegurarse de obtener un préstamo que se ajuste a sus necesidades, debe tener en cuenta algunos aspectos básicos.

Comprender los diferentes tipos de financiación.

Para la mayoría de las pequeñas empresas, existen formas comunes de financiar operaciones (sin incluir inversiones o préstamos de familiares y amigos):

Las líneas de crédito personales – como las tarjetas de crédito o las líneas de crédito con garantía hipotecaria, se usan comúnmente.

Líneas de crédito comerciales – que proporcionan una manera conveniente para que una empresa pida prestado hasta cierto monto en dólares y lo pague en cuotas con intereses durante varios años.

Los préstamos a plazo comercial – que establecen un monto fijo en dólares que se pagará en cuotas durante tres o más años, se recomiendan comúnmente para fines tales como el financiamiento de la compra de equipos

o vehículos. Estos préstamos a menudo están garantizados por el activo que se compra.

También puede preguntarle a su banco sobre los préstamos ofrecidos por la Administración de Pequeños Negocios (SBA) de EE. UU. Por ejemplo, el programa de micro-préstamos de la SBA proporciona préstamos de hasta \$ 50,000 para ayudar a las pequeñas empresas y ciertos

centros de cuidado infantil sin fines de lucro a comenzar y expandirse.

Mejore sus posibilidades de aprobación de préstamo

Cree un plan de negocios – un prestamista generalmente le pedirá que revise su plan de negocios cuando solicite un préstamo. Prepare un plan de negocios que muestre al prestamista su hoja de ruta para ayudar a que su negocio tenga éxito. La SBA tiene una herramienta gratuita para ayudarlo a desarrollar un plan de negocios básico.

Haga los pagos a tiempo – al igual que las agencias de crédito mantienen un registro de su historial crediticio personal, varias compañías realizan un seguimiento de cómo las empresas manejan sus finanzas. Hacer pagos a tiempo a los proveedores es una buena manera de mostrar confiabilidad. También asegúrese de que su informe de crédito personal sea exacto porque un prestamista probablemente lo revisará cuando su negocio solicite financiamiento.

Estar preparado

Algunas protecciones pueden variar

Su responsabilidad por transacciones no autorizadas en sus cuentas personales de tarjetas de crédito y débito generalmente está limitada por las regulaciones federales: \$ 50 para tarjetas de crédito y \$ 50 o más para tarjetas de débito (dependiendo de cuándo notifique al banco). Si bien la ley federal no protege a las tarjetas de débito comerciales de la responsabilidad por transacciones no autorizadas, su acuerdo de cuenta bancaria y las leyes estatales podrían limitar su responsabilidad. Si un emisor de tarjetas de crédito proporciona 10 o más tarjetas de crédito a una empresa para uso de los empleados, puede requerir que la empresa asuma una

responsabilidad ilimitada por transacciones no autorizadas. Si se emiten menos de 10 tarjetas de crédito a la empresa, el límite de \$ 50 solo se aplicará al uso no autorizado por alguien que no sea un empleado de la corporación. El resultado final: notifique a su banco de inmediato sobre cualquier problema porque las leyes estatales, los estándares de la industria y sus acuerdos de depósito pueden proporcionar protecciones.

Cuidado con los fraudes y estafas

Los estafadores se dirigen a las pequeñas empresas sabiendo que los propietarios están ocupados y enfocados en administrar el negocio. Para proteger su negocio, tenga en cuenta las estafas y fraudes que existen. Los ejemplos incluyen retiros no autorizados de una cuenta bancaria, así como ofertas fraudulentas y facturas falsificadas. Un auditor puede ayudarlo a identificar y minimizar los riesgos. Para obtener más información, incluido cómo crear planes de seguridad cibernética personalizados, visite [OnGuardOnline.gov](https://www.fdic.gov/consumers/consumer/oneyesmart/business.html). La Comisión Federal de Comercio también ofrece [consejos para pequeñas empresas](#).

Para obtener más recursos para pequeñas empresas, visite:

FDIC

<https://www.fdic.gov/consumers/consumer/moneysmart/business.html>

SBA

<https://www.sba.gov/>

U.S. Treasury Department

<https://home.treasury.gov/policy-issues/small-business-programs>

Para obtener más ayuda o información, vaya a www.fdic.gov o llame a la FDIC gratis al **1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)**. Envíe sus ideas para historias o comentarios a [Asuntos del Consumidor a consumeraffairsmailbox@fdic.gov](mailto:consumeraffairsmailbox@fdic.gov)

