



Mayo 1, 2023

FEDERAL DEPOSIT INSURANCE CORPORATION consumer news



¿Necesita un préstamo para su pequeño negocio?

Consiga el que sea adecuado para usted

Los nuevos propietarios de pequeños negocios generalmente necesitan pedir dinero prestado para comprar equipos y suministros, pagar a los empleados y financiar sus operaciones. Para ayudarle a obtener un préstamo que se ajuste a sus necesidades, estos son algunos conceptos básicos que debe considerar para ayudarlo en su camino hacia el éxito.

Mejore sus posibilidades de obtener un buen préstamo

Comience por tener un plan de negocios bien preparado. Mostrar las ganancias propuestas puede tranquilizar a los prestamistas de que se pagará un préstamo.

Mantener un buen historial de crédito comercial y personal

Administre bien su crédito comercial y personal para aumentar la probabilidad de que le aprueben un préstamo cuando lo necesite. Una buena puntuación e historial de crédito sugiere a los bancos y otras instituciones financieras que ha manejado bien sus finanzas, y puede ayudarle a calificar para mejores términos de préstamo, lo que le ayuda a ahorrar dinero. Para obtener más información sobre informes crediticios y puntajes crediticios, visite FDIC Consumer News: El informe de

crédito y su puntaje crediticio en fdic.gov/resources/consumers/consumer-news/esp/documents/2021/2021-08-esp.pdf.

Supervise su informe de crédito para verificar su exactitud

Un historial de crédito preciso es importante para construir y mantener un buen crédito. Muchos criterios entran en un puntaje de crédito, incluido su historial de pago y la cantidad y el tipo de préstamos que tiene. Supervisar su informe de crédito puede ayudarle a asegurarse de que la información sea precisa y, de no ser así, puede tomar medidas para corregirla de manera oportuna. Supervisar su informe de crédito también le ayudará a protegerse contra el robo de identidad, las estafas y evitar problemas crediticios inesperados cuando solicite un préstamo. Para obtener más información sobre el control de su crédito y las estafas dirigidas a los pequeños negocios, visite FDIC Consumer News: Su pequeña negocio merece un gran apoyo en fdic.gov/resources/consumers/consumer-news/esp/documents/2022/2022-05-esp.pdf.

Compare los préstamos garantizados por el gobierno

La Administración de Pequeños Negocios de EE. UU. (SBA, sba.gov/espanol) tiene varios programas para ayudar a financiar préstamos para pequeños negocios. Muchos programas de préstamos de la SBA combinan asesoramiento empresarial y asistencia técnica, así como acceso a financiamiento, en términos más flexibles. Un ejemplo es el Programa de Préstamos 7(a) (sba.gov/programas-de-financiamiento/prestamos/prestamos-7a), el programa de garantía de préstamo más utilizado de la SBA. Los términos específicos de los préstamos SBA 7(a) se negocian entre el prestatario y el prestamista participante, sujeto a los requisitos de la SBA. Según la SBA, el préstamo 7(a) suele ser la mejor opción cuando los bienes raíces son parte de la compra de un negocio, pero también se pueden usar para: capital de trabajo a corto y largo plazo, refinanciar la deuda comercial actual o para comprar muebles, accesorios y suministros.

Dichos préstamos pueden tener montos mínimos en dólares, sin embargo, si necesita un préstamo por menos del monto mínimo del prestamista, solicite a su banco una referencia a un prestamista que participe en el Programa de microcréditos de la SBA o visite [sba.gov/programas-de-financiamiento/prestamos/microcreditos](https://www.sba.gov/programas-de-financiamiento/prestamos/microcreditos). Según la SBA, su programa de microcréditos proporciona a los negocios préstamos pequeños a corto plazo, hasta \$50,000, para capital de trabajo o para comprar inventario, suministros, muebles, accesorios, maquinaria y equipos. Dichos préstamos solo están disponibles a través de prestamistas intermediarios especialmente designados, que son organizaciones sin fines de lucro con experiencia en préstamos y asistencia técnica.

Comprender los diferentes tipos de financiación

Para la mayoría de los pequeños negocios, las operaciones se financian de tres formas (sin incluir inversiones o préstamos de familiares y amigos):

1. Las líneas de crédito personales se usan comúnmente, como tarjetas de crédito (ya sea la tarjeta personal del propietario o una tarjeta comercial garantizada por el propietario) o las líneas de crédito con garantía hipotecaria (la vivienda del propietario de un pequeño negocio sirve como garantía), pero hay riesgos

Una tarjeta de crédito personal es conveniente, pero puede ser una herramienta de financiamiento costosa. Los propietarios que utilizan una tarjeta de crédito pueden encontrarse rápidamente asumiendo una deuda que no puede ser respaldada razonablemente por los ingresos proyectados del negocio.

Con las líneas de crédito con garantía hipotecaria, un problema es la posibilidad de perder su casa si no puede pagar los fondos según lo acordado. Otro problema con las líneas con garantía hipotecaria es que, en determinadas situaciones, los bancos pueden suspender el acceso a una línea o reducir el límite de crédito. Por ejemplo, si el valor de su casa disminuye significativamente por debajo del valor de tasación, o si el banco cree razonablemente que no podrá realizar los pagos debido a un cambio drástico en sus circunstancias financieras, el banco puede suspender su crédito.

2. Las líneas de crédito comerciales brindan una forma conveniente para que un negocio tome prestado hasta una cierta cantidad de dólares y la pague en cuotas con intereses durante varios años. Los dueños de negocios deben considerar cómo y cuándo el negocio generará ingresos para pagar el préstamo. Las herramientas de financiación a corto plazo no deberían financiar inversiones costosas a largo plazo.

3. Los préstamos comerciales a plazo, que establecen un monto fijo en dólares reembolsado en cuotas durante tres años o más, se recomiendan para fines tales como financiar la compra de equipo o un vehículo. A menudo, el activo que se compra garantiza estos préstamos. Los préstamos a plazo significan pagos predecibles para los negocios, pero a diferencia de las líneas de crédito, es posible que un negocio deba presentar una nueva solicitud si necesita pedir prestados fondos adicionales.

Proteja sus cuentas personales

Mantener sus cuentas comerciales separadas de sus cuentas personales tiene algunos beneficios.

- Todos los depósitos de titularidad de una corporación, sociedad o asociación no incorporada en el mismo banco se suman y aseguran hasta \$250,000, por separado de las cuentas personales de los propietarios o miembros, visite [fdic.gov/resources/deposit-insurance/brochures/insured-deposits-spanish/index.html](https://www.fdic.gov/resources/deposit-insurance/brochures/insured-deposits-spanish/index.html).
- Las cuentas bancarias de negocios ofrecen una protección de responsabilidad personal limitada al mantener los fondos de su negocio separados de sus fondos personales.
- La separación hace que sea seguro y fácil autorizar a los empleados a manejar las tareas bancarias comerciales diarias sin involucrarse en sus finanzas personales.
- El Servicio de Impuestos Internos también recomienda que tenga una cuenta de cheques comercial que esté separada de sus cuentas personales porque hacerlo puede facilitar el mantenimiento de registros para

la temporada de impuestos. Incluso puede ser esencial, dependiendo de su estructura corporativa.

- Las cuentas comerciales pueden ayudar a establecer formas convenientes para que los clientes paguen con tarjetas de crédito o utilicen cheques a nombre de su negocio.

La necesidad de cuentas separadas generalmente aumenta a medida que el negocio crece o se vuelve más complejo. Tenga en mente que las reglas de protección al consumidor no aplican a las transacciones realizadas por un negocio, ya sea una cuenta de depósito o un préstamo.

Los propietarios de pequeños negocios necesitan saber qué financiamiento está disponible y qué funciona mejor para ellos para poder hacer crecer sus negocios y tener los recursos adecuados para que su negocio sea un éxito.

Recursos adicionales

FDIC Consumer News: Sentido comercial [fdic.gov/consumers/consumer/news/esp/cn19/november2019-esp.pdf](https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/esp/cn19/november2019-esp.pdf)

FDIC Money Smart para pequeñas empresas [fdic.gov/resources/consumers/money-smart-esp/money-smart-for-small-business/index.html](https://www.fdic.gov/resources/consumers/money-smart-esp/money-smart-for-small-business/index.html)

SBA: Programas de financiamiento [sba.gov/programas-de-financiamiento](https://www.sba.gov/programas-de-financiamiento)

Comisión Federal de Comercio (FTC): Guía para negocios [ftc.gov/es/guia-para-negocios](https://www.ftc.gov/es/guia-para-negocios)

Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB): Entendiendo los préstamos a pequeños negocios [consumerfinance.gov/es/quienes-somos/prestamos-pequenos-negocios](https://www.consumerfinance.gov/es/quienes-somos/prestamos-pequenos-negocios)

IRS: Centro de ayuda de impuestos para negocios pequeños [irs.gov/es/businesses/small-businesses-self-employed](https://www.irs.gov/es/businesses/small-businesses-self-employed)

El Departamento de Desarrollo Rural del USDA: Impulsamos el desarrollo económico rural financiando [rd.usda.gov/spanish](https://www.rd.usda.gov/spanish)

Para más recursos para el consumidor, visite [FDIC.gov/espanol](https://www.fdic.gov/espanol) o vaya al [FDIC Knowledge Center](https://www.fdic.gov/knowledge-center). También puede llamar gratuitamente a la FDIC al **1-877-275-3342 #9 para español**. Envíe sus comentarios o ideas para artículos a ConsumerNews@fdic.gov. ¡Suscríbese a esta y otras publicaciones gratis de la FDIC para mantenerse informado!