



¿Dónde está el dinero?

10 tipos de financiamiento para pequeñas y medianas empresas y cómo calificar

10 cosas a saber antes de pedir un préstamo

Escoger el tipo de financiamiento adecuado para tu PYME puede ser confuso. Esta guía te ayudará a entender los 10 tipos más populares de financiamiento disponibles para PYMEs así podrás decidir cuál es el apropiado de acuerdo a las necesidades de tu negocio.

Se encuentra una lista de más que 138 lugares donde puedes revisar tus puntajes de crédito gratis [aquí](#)

10 cosas a saber antes de pedir un préstamo

1. ¿Cuánto necesito?

La cantidad que necesitas puede ser diferente a la cantidad que quieres. Por eso, es importante calcular exactamente cuánto necesitas para lograr metas específicas. Pregúntate qué harías si aprobaran más de lo que esperas, ¿deberías aceptarlo? Si no lo sabes, tu contador profesional o un asesor financiero como los de SCORE y SBDC pueden ayudar.

2. ¿Cuándo lo necesito?

Algunos tipos de financiamiento, como los de prestamistas por internet, se pueden obtener en sólo pocas horas o días. Otros, como préstamos tradicionales de bancos, incluidos los préstamos de PYMEs, pueden demorar un mes o más para ser aprobados. Muchas otras opciones toman algunas semanas.

3. ¿Cuál es mi puntaje de crédito?

Algunos prestamistas revisan puntajes de crédito personales, puntajes de crédito de negocios, o ambos. Además, cierta información negativa aparece en tu reporte de crédito, como es el caso de bancarrotas (especialmente las pendientes) o embargos fiscales de negocios. Esto puede afectar tu habilidad de conseguir financiamiento. Conocer tus puntajes de crédito es importante, pero es más importante saber cómo los prestamistas ven esos puntajes.

4. ¿Cuánto tiempo lleva establecido mi negocio?

Una pregunta común en solicitudes de crédito es acerca del tiempo que tu PYME lleva establecida. Algunos prestamistas requieren que tu negocio lleve un tiempo mínimo de 1 año desde su establecimiento para poder calificar. Los prestamistas consideran que los negocios más jóvenes son más riesgosos.

5. ¿Cuánto gana mi PYME?

Los prestamistas querrán saber tus ingresos anuales. Algunos pueden requerir más detalles, como tus ingreso mensual promedio o comparaciones de tus deudas e ingresos. Si tu negocio tiene una temporada limitada o cíclica, puede que pidan una historia más detallada de ingresos. Se recomienda (y a veces se requiere) que tenga una cuenta del banco de negocios para que fácilmente puedas juntar la información necesaria para el prestamista y proveer los estados de cuenta mensuales del banco.

10 cosas a saber antes de pedir un préstamo

6. ¿Qué tan rápido podré pagar el préstamo?

El financiamiento de PYMEs suele ser considerado de corto plazo (por lo general menos de 24 meses), medio plazo (2-5 años) o largo plazo (más de 5 años). Los préstamos de corto plazo generalmente son de interés más altos, y los de largo plazo generalmente cuestan más en total porque el plazo del préstamo es más largo.

7. ¿Se necesita colateral?

Algunos prestamistas prefieren hacer préstamos asegurados por bienes raíces, equipos u otros bienes, como facturas pendientes. Cuando pones colateral, el prestamista utiliza un documento de UCC para proteger su interés en tu propiedad. Los documentos de UCC aparecen en tus reportes de crédito de negocios y estos pueden llegar a afectar tu habilidad de conseguir financiamiento.

8. ¿Cuánto importa una garantía personal?

Si firmas una garantía personal, el prestamista puede intentar cobrar de tu ingreso o propiedad personal si tu negocio no paga la deuda a tiempo. Los prestamistas prefieren tener garantías personales. Cuanto mejor sean las calificaciones de tu negocio (tiempo establecido, ingresos, puntajes de crédito), lo más pronto podrás evitar la necesidad de garantías personales.

9. ¿En qué industria trabajo?

Los prestamistas pueden tener restricciones en cuanto a los tipos de negocios que financian. El gobierno utiliza códigos de Clasificación Industrial Estándar (SIC por sus siglas en inglés) y del Sistema de Clasificación Industrial de América del Norte (NAICS por sus siglas en inglés) para categorizar negocios por industria. Estos códigos aparecen en los reportes de crédito de negocios y pueden ser utilizados por prestamistas para identificar qué tipos de negocios financiarán. Es usual que el código listado sea erróneo. Por ende, es importante que revises tu reporte de crédito de tu negocio para asegurar que los códigos listados sean los correctos.

10. ¿Estoy listo/a para solicitar el préstamo?

Algunas PYMEs suelen no calificar porque no terminan el proceso de solicitud correctamente. Corroborar la información que necesitas antes de solicitar un préstamo te ahorrará tiempo y dinero. Utiliza la lista de requisitos de financiamiento en la página 7 como guía para prepararte.

¿Cuánto cuesta?

A los prestamistas comerciales no se les requiere revelar la tasa de interés, la cual es utilizada para comparar costos de préstamos personales. Por eso, para calcular el precio total del préstamo es importante averiguar la tasa de interés, los costos asociados, y cuánto tiempo tomará para pagar la deuda. Con esta información, puedes utilizar calculadoras de préstamos PYMEs gratis como [este](#) para ayudarte a interpretar el costo del préstamo a una tasa de interés determinada para poder comparar ofertas más fácilmente.

Recuerda que el plazo de pagos tendrá un efecto significativo en la tasa de interés. Por lo general, los préstamos que tengan un plazo más corto tendrán una tasa más alta.

10 tipos de financiamiento de negocios: Definiciones

A continuación se definen 10 tipos de financiamiento más populares.

Tarjetas de crédito de negocios: Tarjetas de crédito aprobadas en el nombre de negocio. Los aplicantes son evaluados según los puntajes de crédito del dueño del negocio y todas sus fuentes de ingresos (no sólo del negocio). Estas tarjetas pueden ayudar a establecer crédito del negocio, y muchas no comparten información con el reporte de crédito personal del dueño a menos que no se reciba los pagos. Requiere de una garantía personal.

Adelanto en efectivo del comerciante: Los fondos se reciben de acuerdo con ingresos o recibos esperados, por lo general se reciben después de una revisión de recibos previos. Éstos son acuerdos de corto plazo. Los pagos usualmente son un porcentaje de ventas y se toman de ingresos futuros a diario o cada semana.

Crowdfunding: Se reúnen los fondos de un grupo grande de individuos, usualmente mediante un sitio del internet. Algunos programas de crowdfunding ofrecen una versión del producto u otros premios a los donantes. Otros programas, permiten que los prestamistas o donantes ganen interés cuando se pague la deuda o permiten que individuos inviertan en un negocio por ingresos futuros.

Financiamiento del equipo: Financiamiento es asegurado mediante equipo u otro colateral, incluso contratos de arrendamiento. Se puede usar para comprar bienes o bienes que ya sean propiedad del negocio se pueden usar como colateral para conseguir financiamiento.

Financiamiento de recibos: Fondos se reciben contra recibos que se han pagado, con una porción recibida al principio y el resto cuando el recibo ya se pague. También se conoce como factorización. De otro modo, financiamiento se puede extender según recibos esperados, y se le espera al negocio que haga pagos.

Línea del crédito: Este tipo de financiamiento hace que una suma de dinero se encuentre disponible para que el negocio la utilice cuando necesite. Por lo general, líneas de crédito son acuerdos de corto plazo, pero se pueden renovar. Se encuentran por prestamistas tradicionales como bancos y también por prestamistas en internet.

Micropréstamo: Préstamos pequeños, por lo general \$50.000 o menos. Algunos se encuentran en Instituciones Financieras para el Desarrollo de la Comunidad (CDFI por sus siglas en inglés). El programa de micropréstamos SBA ofrece préstamos pequeños por instituciones financieras. Algunos micropréstamos buscan ayudar a negocios desatendidos.

Préstamos SBA: La Administración de Pequeñas Empresas (SBA por sus siglas en inglés) garantiza préstamos ofrecidos por bancos y otras instituciones financieras. Por lo general tienen términos preferidos con tasas de interés bajas. Hay algunos programas diferentes de préstamos SBA, y términos y calificaciones varían entre cada quien. El más popular es el programa 7(a).

Préstamo tradicional: Una cantidad específica de dinero prestada por cierto término de tiempo. Tasas de interés y pagos son fijos, pero algunos tienen tasas de interés variables.

Términos del vendedor: Vendedores permiten que el negocio compre bienes o servicios y haga los pagos entre 10-180 días. Por ejemplo, términos de Net-30 requieren ser pagados en 30 días.

10 tipos de financiamiento de negocios: Lo que ofrecen*



Tipo de financiamiento



Cantidades



Tiempo para financiar



Programa de pagos



Costo típico (interes)

Tarjetas de crédito de negocios	\$500–\$50,000	Horas-días	Mensual	11–23
Adelanto en efectivo del comerciante	\$200–\$250,000	Horas-días	Pagos diarios o semanales, 3-12 meses	15-150% (usualmente expresado como tarifa de autorización)
Crowdfunding (deuda, capital, y recompensa)	Deuda: Hasta \$500,000	Semanas-Meses	Deuda: Mensual, 6 meses-5 años Equidad y recompensado: N/A	Deuda: 5-27% Recompensados: 8-10% en tarifas Equidad: 3-6% en tarifas, mas \$10,000-\$100,000 en tarifas profesionales Mas gastos de marketing por cada uno.
Financiamiento de equipo	\$5,000–\$5,000,000	Días-semanas	Mensual, 1-5 años	5–30%
Financiamiento de recibos	Hasta \$5,000,000	Horas-días	Semanal, hasta 12 semanas	10–75%
Línea del crédito	\$1,000-\$500,000	Horas-días	Pagos semanales o mensuales, 12-24 meses	10–100%
Micropréstamo	\$50-\$50,000	1–3 meses	Mensual, 1-5 años	8–21%
Préstamo SBA	Hasta \$5,000,000	Semanas-Meses	Mensual, 5–25 años	6–13%
Préstamo tradicional	\$1,000-\$1,000,000	Días-semanas	Pagos semanales o mensuales, 3-60 meses	8–30%
Términos del vendedor	\$50-\$50,000	Horas-semanas	Net-30, 60, 90, o 120 días	0–36%

*Esta tabla lista cantidades, costos, y programas típicos. Programas individuos pueden variar.

10 tipos de financiamiento de negocios: Requisitos Típicos*

 Tipo de financiamiento	 Puntaje del crédito mínimo	 Tiempo establecido mínimo	 Ingresos anuales mínimos	 Otro
Tarjetas de crédito de negocios	670–700 personal	0–12 meses	Ingreso de todas las fuentes (incluso personal) considerado	Todos los límites de crédito personal por lo menos \$1,000, no más que 6 consultas personales en los 6 meses anteriores, 30–60% utilización de deuda personal.
Adelanto en efectivo del comerciante	Si se requiere, 550 personal	3–24 meses	\$50,000	Puede requerir un cambio del procesador de pagos
Crowdfunding (deuda, capital, y recompensa)	Deuda: 620–640	Deuda: 12–24 meses	Deuda: \$50,000	Esfuerzo significativo de marketing
Financiamiento de equipo	550–640, crédito del negocio puede ser revisado	0–24 meses	\$50,000–\$100,000	Puede requerir un pago inicial
Financiamiento de recibos	Si se requiere, 550– 620 personal	3–24 meses	\$25,000–\$180,000	
Línea del crédito	600–680 personal	2–36 meses	\$25,000–\$180,000	
Micropréstamo	620–680	0–24 meses	\$25,000–\$50,000 (incluyendo los ingresos personales)	Pueden ser más flexibles en requisitos del crédito
Préstamo SBA	Puntaje de FICO SBSS de 140–160 y/o 640–680 personal	0–60 meses	\$50,000+	
Préstamo tradicional	550–775	12 meses	\$42,000–\$180,000	
Términos del vendedor	Puede requerir puntajes del crédito personal o de negocios moderados	1–36 meses	Flexible	

*Esta tabla lista requisitos típicos de prestamistas. Requisitos individuales pueden variar

Lista de requisitos para pedir un préstamo

Si quiere
revisar tu
crédito, el
prestamista
obtendrá su
propia
copia de tu
reporte y
puntajes de
crédito.

Antes de que empieces a entregar aplicaciones, es recomendable juntar la información siguiente. Cada prestamista tiene su propio lista de ítemas, pero si tienes estas cosas a mano, el solicitar un préstamo puede ser más rápido y sencillo.

Ítems personales:

- ☐ Revisar tus puntajes y reportes del crédito personal
- ☐ Declaración de impuestos de los dos o tres años
- ☐ Identificación con foto emitida por el gobierno

Ítems del negocio

- ☐ Revisar puntajes y reportes del crédito de negocios
- ☐ Declaración de por qué necesitas financiamiento y cómo lo vas a usar
- ☐ Declaraciones de impuestos del negocio de los dos años más reciente
- ☐ Los últimos 6 meses de estados de cuenta bancarios
- ☐ Declaración de ganancias y pérdidas
- ☐ Plan de negocios
- ☐ Proyecciones financieras
- ☐ Prueba de la propiedad (licencia del negocio, artículos de incorporacion, y/o declaraciones de impuestos del negocio)
- ☐ Referencias comerciales

Otros ítems

- ☐ Verificación de dirección (personal y del negocio)
- ☐ Solicitud completa
- ☐ Cheque cancelado (por pagos ACH o depósito directo)

Ítems Adicionales (cuando corresponden)

- ☐ Contrato de franquicia/UFOC
- ☐ Información financiera del negocio afiliado
- ☐ Contrato de arrendamiento/alquiler

Revisa tu crédito personal y del negocio gratis [Nav.com/sbdc](https://nav.com/sbdc) y encuentra opciones de financiamiento especialmente para tu perfil. No se requiere tarjeta de crédito y no afectará a tus puntajes del crédito.

Los propietarios de pequeñas empresas y los aspirantes empresarios pueden acudir a sus SBDC locales para obtener asesoramiento empresarial gratuito y entrenamiento al costo, sobre temas que incluyen planificación empresarial, acceso al capital, mercadeo, cumplimiento normativo, desarrollo tecnologico, comercio internacional y mucho más.

Los SBDC son alojados por las principales universidades, colegios, agencias estatales de desarrollo económico y socios del sector privado, y financiados en parte por el Congreso de los Estados Unidos a través de una asociación con la Administración de Pequeños Negocios de EE. UU.

Hay cerca de 1,000 centros locales disponibles para proporcionar consulta empresarial gratuita y entrenamiento a bajo costo para negocios nuevos y existentes. ¡Encuentra tu [SBDC](#) local hoy!

Copyright 2021, Nav Technologies Inc.

Revisa tu crédito personal y del negocio gratis Nav.com/sbdc y encuentra opciones de financiamiento especialmente para tu perfil. No se requiere tarjeta de crédito y no afectará a tus puntajes del crédito.