

# Requisitos para pedir un préstamo empresarial

Recopilado por Amalia Beltrán



**S**i en algún momento tu negocio necesita capitalizarse, es importante que conozcas las ventajas y requisitos para pedir un préstamo empresarial.

Solicitar un préstamo para tu negocio no es una mala decisión, siempre y cuando tengas claro en qué lo ocuparás y si tus finanzas empresariales te permitirán cumplir con tus pagos. Los préstamos empresariales son un instrumento que ayuda a las empresas a cumplir sus planes de crecimiento y, cuando se tiene claro el propósito para el cual se solicitan, los rendimientos que ofrecen a los negocios superan sus costos financieros.

## ¿Por qué pedir un préstamo empresarial?

Lo recomendable es pedir un préstamo cuando las finanzas del negocio están sanas y no cuando enfrenta una situación de crisis, en cuyo caso el crédito puede resultar la gota que derrame el vaso y precipite la quiebra. Las circunstancias en las que es conveniente solicitar un préstamo empresarial son: Cuando se destina a capital de trabajo, si es necesario para lanzar un producto nuevo, para cumplir con un pedido importante, para aumentar la capacidad de producción ante una gran demanda o cuando se quiere ampliar el mercado. Las principales fuentes de crédito para las empresas son sus proveedores, los cuales están dispuestos a

conceder plazos para el pago de sus mercancías, y las instituciones bancarias.

Los primeros no te cobrarán una tasa de interés, pero sí te pueden ofrecer descuentos por pronto pago que, si el flujo de capital de tu negocio lo permite, representará un ahorro de costos que incrementa tu margen de ganancia.

La banca, por su parte, ha ampliado su oferta de créditos empresariales al descubrir que son productos altamente rentables.

Sin embargo, aún es alto el índice de solicitudes de crédito para empresas no autorizados por los bancos, por lo cual es conveniente que te prepares antes de pedir uno.

## Prepárate y aumenta tus probabilidades de ser aprobado

Esta preparación incluye los siguientes pasos:

Entabla relaciones con las instituciones bancarias antes de que necesites el crédito.

Define para qué quieres el dinero y asegúrate de que el destino que le des tenga como resultado mejorar tus ingresos.

Decide el monto que solicitarás de acuerdo al objetivo que te propongas, ni menos ni más.

Investiga tus opciones, sus requisitos y compara condiciones, desde el monto que prestan y los plazos que conceden hasta las tasas de interés que cobran. Prepara la documentación que te requerirá la institución que elijas. Elabora o actualiza tu plan de negocios para que ofrezcas razones sólidas y realistas para que tu solicitud sea aprobada.

Elige la garantía que proporcionarás, ya sea maquinaria, inventario o una propiedad.

Ármate de paciencia y mantente en comunicación con el banco al que hayas recurrido para saber cómo va tu trámite y si necesitan

alguna otra documentación.

## Requisitos para un préstamo empresarial

Depende de la institución bancaria a la que te acerques; sin embargo, todas deben cumplir las reglas establecidas por la Secretaría de Hacienda y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, que establecen los siguientes requisitos para conseguir un crédito de la banca mexicana:

La edad del solicitante debe ser de entre 25 y 65 años.

Se requiere presentar un obligado solidario.

Es necesario presentar comprobante de domicilio del solicitante y del obligado solidario.

La antigüedad del domicilio no puede ser menor a dos años y la del negocio debe ser de entre tres y cuatro años.

Se debe llenar la solicitud correspondiente ante el banco seleccionado.

Se requiere una afiliación mínima de dos años al Registro Federal de Contribuyentes.

Es necesario presentar en orden la información contable de la empresa, la cual debe arrojar resultados positivos en los dos o tres años previos.

Si se trata de una persona moral, se debe presentar el Acta Constitutiva, así como los poderes legales que otorguen al representante el poder para solicitar el crédito.

Si se trata de una persona física con actividad empresarial, es necesario presentar comprobantes de ingresos, como estados de cuenta bancarios, declaraciones de impuestos anuales o

estados financieros.

## No caigas en errores

Para aprovechar las ventajas de un préstamo empresarial sin afectar a las finanzas de tu negocio, evita estos errores al solicitarlo:

Financiar inversiones a largo plazo (como la compra de maquinaria o la ampliación de tu planta) con un crédito a corto plazo.

Solicitar un crédito en una divisa que no sea aquella en la que facturas a tus clientes.

Optar por tasas de interés variables en préstamos a largo plazo.

Pedir un crédito para ampliar tu producción si no estás seguro de que la demanda pueda absorberla.

Destinar un préstamo empresarial al gasto corriente, como el pago de nómina y de servicios públicos.

La máxima de que un crédito debe pedirse cuando no se necesita es muy cierta, pues cualquier institución bancaria querrá asegurarse de la solvencia de tu negocio antes de confiarte su dinero.

También es importante que presentes tu solicitud con anticipación para dar tiempo suficiente a su trámite y que el dinero entre a tu empresa en el momento que lo necesites.

Investiga y compara los productos que ofrecen los diferentes bancos para que optes por el que sea más conveniente para tu negocio y sus finanzas.

Pedir un préstamo empresarial para un buen objetivo estratégico ayudará a que tu empresa crezca rápidamente. Plantéate bien el propósito y prevé cómo harás para cumplir con tus pagos.

