

[Read article in English](#)

[Back/Regresar](#)

Como banquero, me encuentro con una gran cantidad de pequeños empresarios a los que se les ha negado un crédito bancario debido a la insuficiente documentación. Confundidos y sin realmente entender lo que realmente necesitan los bancos de ellos, comúnmente se hacen esta pregunta: **¿Qué quieren ver los bancos cuando estoy solicitando un préstamo para mi negocio?**



Pero la respuesta no es del todo simple, ya que cada banco tiene su propia política de crédito, lo cual determinará la documentación requerida, que por lo general gira en torno a aspectos específicos, tales como el tipo de préstamo, la cantidad, historial crediticio y tipo de propiedad, si hay bienes raíces, etc.

Sin embargo, hay algunos elementos estándares dentro de la comunidad financiera que los pequeños empresarios deben estar preparados para presentar. Una palabra de advertencia, asegúrese de que la información presentada es correcta. Si usted presenta documentos inexactos a una institución financiera, ello preocupará al banco y hará que cuestionen la autenticidad de su información.

Así que aquí están cuatro elementos claves que los bancos querrán conocer de usted y su negocio:

**Declaraciones de impuestos personales y corporativos:** Usted normalmente tiene que presentar la declaración de impuestos de los últimos tres años, pero hay algunos bancos que aceptan dos años. Es necesario asegurarse de diligenciar todas las páginas, incluyendo todos calendarios tributarios. La omisión de cualquier detalle va a retrasar el proceso de revisión de crédito. Junto con lo anterior, el banco también puede pedirle que firme el Formulario 4506T del IRS. Esta forma autoriza al banco para solicitar al IRS una copia de su declaración de impuestos. Por lo tanto, asegúrese de que los impuestos que usted brinda el banco son los mismos que fueron declarados, pero igual de importante, asegúrese de que sus impuestos se declararon efectivamente antes de compartirlos con el banco.

**Estados Financieros de la empresa:** Estos son los informes contables que se generan a partir de la información que usted, su contador o auxiliar contable ingresan en un software de contabilidad. Hay informes que reflejan el movimiento de las transacciones que se asocian con sus ingresos, gastos, costos, depreciación, activos y pasivos, etc.

Los informes financieros más comunes son:

- Balance general
- Estado de pérdidas y ganancias
- Cuentas por cobrar y cuentas por pagar con su respectivo vencimiento.

Estos informes proporcionan al banco una consolidación de la información financiera de su negocio. Es extremadamente importante que dicha información sea generada, al menos trimestralmente, por un profesional que entienda su negocio y los principios adecuados de contabilidad. Los datos de estos informes también se utiliza para crear su documento de declaración de impuestos.

Los bancos normalmente piden un año completo de estados financieros, que puede ser del año anterior, además de informes del año actual hasta la fecha en que se solicite el crédito.

**Estado financiero personal, también conocido como el PFS:** Esta declaración es exactamente lo que indica su título. Este es un resumen de su información financiera personal que resume sus activos y pasivos, y establece el valor neto de sus activos. Encontrará que cada banco tiene su propio modelo PFS, pero en el caso de un préstamo de la Administración de Pequeños Negocios (SBA), existe un modelo específico que requiere la SBA.

**Calendario de la deuda:** Se trata de un documento creado por el mismo empresario y cuyo formato depende del banco con el que esté trabajando. Básicamente, el documento pide información sobre las deudas que su empresa tiene actualmente. Si su empresa no tiene ninguna deuda a su nombre entonces usted sólo tiene que escribir “none (ninguna)” en el documento. Si usted tiene deudas tales como hipotecas para la oficina, créditos para la compra de equipos/vehículos o línea de crédito general, entonces usted va a necesitar suministrar estos datos. Esto proporciona al banco una imagen clara sobre el nivel actual de endeudamiento de su negocio.

Pero como se ha señalado anteriormente, mantener la información financiera actualizada al menos trimestralmente, hará que proporcionar esta información sea algo sencillo.

Tenga en cuenta que el objetivo final de toda esta información financiera es dar al banco y a sus oficiales de crédito, la oportunidad de aprender sobre su negocio y sus capacidades financieras. Lo que ellos buscan es asegurarse de que su empresa tiene la capacidad para pagar el préstamo solicitado y reducir los riesgos asociados al préstamo.

Para terminar, mi recomendación es que tenga claro dónde se encuentra su empresa financieramente lo cual se consigue con tener los libros contables de su empresa organizados y revisados por su contador. Así, los banco van a saber cómo van a ser utilizados específicamente los fondos que usted está solicitando y cómo se van a reflejar en el futuro de su empresa.

¡Buena suerte con su solicitud de crédito!

Artículo escrito por: Marcus Acosta  
de Triad Business Concepts

<http://www.triadbusinessconcepts.com/>

Directo: 704.965.9882

email: [macosta@triadbusinessconcepts.com](mailto:macosta@triadbusinessconcepts.com)

