

Cómo obtener un préstamo y administrar la deuda



Elaborar un paquete sólido para la solicitud de un préstamo puede aumentar las probabilidades de que sea aprobado, pero es sólo la mitad de la batalla. Es igualmente importante diseñar un plan para determinar cómo utilizará y pagará el préstamo. Estas son algunas de las herramientas que le ayudarán a elaborar una solicitud de préstamo exitosa y a administrar su deuda de manera eficaz.

Entender cómo los prestamistas evalúan las solicitudes de préstamos: Antes de elaborar y presentar una solicitud de préstamo, es importante entender la manera en que los prestamistas evaluarán su solicitud. Los siguientes documentos proporcionan información sobre los factores clave en las decisiones de préstamo:

1. [“Building Business Credit – Managing Credit Ratios”](#) (Citibank)

Elaboración de los estados financieros: Los estados financieros son informes que le permiten conocer la situación financiera de su empresa. Son importantes porque le ayudan a administrar las finanzas del negocio y, con frecuencia, son exigidos por los prestamistas para presentar una solicitud de préstamo. Los tres estados financieros más comunes son:

- **Balance general:** Indica todo lo que su empresa posee (activos), todo lo que su empresa debe a los acreedores (pasivos) y el valor de la participación en la propiedad de su empresa (patrimonio neto o capital).
- **Estado de ganancias y pérdidas** (también conocido como estado de resultados): Muestra si su empresa ganó o perdió dinero durante un período determinado.
- **Estado de flujo de efectivo:** Muestra la cantidad de dinero en efectivo que su empresa tiene disponible en un período dado.

Los recursos a continuación le ayudarán a entender sus estados financieros de mejor manera y a integrarlos en su empresa:

1. [“Business Plan Workbook – Financials – pg. 19”](#) (Capital One)
2. [“Video Discussion on “Understanding the Statement of Cash Flow”](#) (Wells Fargo)
3. [“Manage Your Bottom Line”](#) (Chase)

Determinación de necesidades de crédito: Antes de presentar una solicitud de préstamo, es importante determinar la cantidad de dinero que necesita y la forma en que utilizará el préstamo. Comprender el flujo de efectivo de su empresa es un paso importante para determinar el monto del préstamo y si será capaz de pagarlo con éxito. Estos son algunos recursos y herramientas que le guiarán durante el proceso.

1. [“Financing Your Business – Step 2: Determine Your Credit Needs”](#) (Chase)
2. [“Building Business Credit – Responsible Use of Credit”](#) (Citibank)
3. [“Cash Flow Planner Tool”](#) (Wells Fargo)
4. [“Business Guidance – Cash Flow”](#) (HSBC)

Elaboración de la solicitud del préstamo: A continuación encontrará técnicas que le ayudarán a elaborar un paquete sólido de solicitud de préstamo, así como consejos para comunicar al prestamista las razones por las cuales necesita el préstamo:

1. [“Business Plan Workbook – Loan Request – pg. 18”](#) (Capital One)
2. [“Financing Your Business: Step 5 – Preparing Your Loan Request”](#) (Chase)
3. [“Video Discussion on “Tips to Prepare your SBA \(loan\) application”](#) (Wells Fargo)

Planificación para administrar la deuda: Asegúrese de tener el dinero que necesita cuando lo necesite. Estas son las herramientas y estrategias para ayudarlo a comprender las finanzas y el flujo de efectivo de su empresa.

1. [“Business Expense Calculator”](#) (Chase)
2. [“Separating Personal and Business Finances”](#) (Wells Fargo)

Para obtener más información sobre cualquiera de estos temas, inscríbese en el próximo seminario de [Business Financial Management](#) en la oficina local de NYC Business Solutions Center.



NYC Business Solutions es un conjunto de servicios que ofrece el Departamento de Servicios para Pequeñas Empresas a fin de colaborar con las empresas en su establecimiento, funcionamiento y ampliación en la ciudad de Nueva York.



This translation is funded by Citi Community Development.