

## Qué Documentos Presentar a la Entidad Financiera

La documentación y los requisitos pueden variar; comuníquese con su entidad financiera para conocer la información que debe presentar.

### Los requisitos comunes incluyen lo siguiente:

- Propósito del préstamo
- Historial del negocio
- Estados financieros de los últimos tres años (negocios existentes)
- Esquema de plazo de las deudas (negocios existentes)
- Antigüedad de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar (negocios existentes)
- Balance financiero proyectado para el día de apertura (negocios nuevos)
- Detalles del contrato de arrendamiento
- Monto invertido en el negocio por el (los) propietario(s)
- Proyecciones de ingresos, gastos y flujos de efectivo así como una explicación de los presupuestos utilizados para desarrollar dichas proyecciones
- Estados financieros personales de los propietarios principales
- Los currículos vitales de los propietarios y gerentes principales.

### Cómo Funciona el Programa 7(a)

Los solicitantes presentan una solicitud de préstamo a la entidad financiera para la revisión inicial. La entidad financiera por lo general revisa los méritos de la solicitud de crédito antes de decidir si van a conceder el préstamo o si necesitarán una garantía de la SBA. Si la garantía fuera necesaria, la entidad financiera también revisará la elegibilidad del solicitante. El solicitante deberá prepararse para proporcionar algunos documentos adicionales antes de que la entidad financiera envíe el pedido de garantía a la SBA. Los solicitantes que piensen que necesitan más ayuda con el proceso, deberán comunicarse con la Oficina de Distrito local de la SBA o con uno de los socios de recursos de la SBA para obtener ayuda.

Hay varias maneras en las que una entidad financiera puede solicitar una garantía para un préstamo 7(a) de la SBA. Las diferencias principales de dichos métodos tienen que ver con la documentación que ofrece la entidad financiera, la cantidad de revisión que la SBA realiza, el monto del préstamo y las responsabilidades de la entidad financiera en caso de que el préstamo no sea pagado y deban liquidarse los activos del negocio. Los métodos son los siguientes:

- Programa Estándar 7(a)
- Programa Certified Lender
- Programa de Preferred Lender
- Rural Advantage Lender
- SBA Express
- Patriot Express
- Export Express
- Programa Small Loan Advantage
- Programa Community Advantage

Para los métodos Estándar, Certified y Preferred, los solicitantes deben llenar el Formulario 4 de la SBA y la entidad financiera completará el Formulario 4-1 de la SBA. Cuando los pedidos de garantía se procesan utilizando los métodos Express o Advantage, el solicitante utiliza más de los formularios ordinarios de la entidad financiera y sólo tiene que llenar unos pocos formularios federales. Cuando la SBA recibe una solicitud procesada a través de los procedimientos de los Programas Estándar o de Certified Lender, la SBA vuelve a analizar o revisar la el análisis de calificación y crédito de la entidad financiera antes de decidir aprobar o rechazar. Para las solicitudes procesadas a través de los Programas Preferred Lender o Express, se delega a la entidad financiera la autoridad para tomar la decisión de otorgar el crédito sin la participación de la SBA, lo cual ayuda a acelerar el tiempo de procesamiento.

Al garantizar el préstamo, la SBA asegura a la entidad financiera que, en caso de que el prestatario no pague el préstamo, el Gobierno reembolsará a la institución financiera la porción de su pérdida. Al ofrecer esta garantía, cada año la SBA ayuda a cientos de miles

de pequeñas empresas a obtener el financiamiento que de otro modo no podrían obtener.

Después de la aprobación de la SBA, se notifica a la entidad financiera que su préstamo ha sido garantizado. Luego la entidad financiera trabaja con el solicitante para asegurarse de que se cumplan los términos y condiciones antes de cerrar el préstamo, desembolsar de los fondos y asumir la responsabilidad de la cobranza y servicios generales. El prestatario realiza los pagos mensuales del préstamo directamente a la entidad financiera. Al igual que con cualquier préstamo, el prestatario es responsable de pagar el monto total del préstamo de manera oportuna.

### Lo que busca la SBA:

- Capacidad de repago puntual del préstamo con base al flujo de efectivo proyectado.
- Propietarios y funcionarios de buena reputación.
- Plan de negocios factible.
- Experiencia gerencial y el compromiso necesario para el éxito.
- Fondos suficientes, incluyendo el préstamo garantizado de la SBA, para manejar el negocio sobre una base financiera sólida (para los negocios nuevos, esto incluye los recursos para afrontar los gastos iniciales y la fase inicial de funcionamiento).
- Patrimonio adecuado invertido en el negocio.
- Garantía suficiente para obtener el préstamo o toda la garantía disponible en caso de que el préstamo no pueda garantizarse en su totalidad.



## Preguntas importantes que se debe considerar si usted busca financiamiento externo para su negocio:



- ¿Para cuál(es) propósito(s) necesita el dinero?
- ¿Cuánto dinero necesita?
- ¿Cuánto tiempo demorará en re-pagar el dinero?
- ¿Cuál es el estado financiero de su negocio en este momento?
- ¿Cuánto tiempo lleva funcionando como negocio?
- ¿Cuánto dinero tiene disponible para poner como garantía, si es que tiene algo, hacia el préstamo?
- ¿Qué tan rápido necesita el dinero?
- ¿Está solicitando financiamiento por medio de **deudas** (por préstamos o líneas de crédito) o por medio de inversión de **patrimonio** (por acciones)?