

Cómo prepararte para un préstamo empresarial en una cooperativa de crédito

¿No sabes por dónde empezar o qué tan difícil es obtener un préstamo empresarial? Esta guía te mostrará los pasos clave para que estés listo para solicitarlo.

Paso 1: Conoce lo que necesitas y por qué

Antes de decidir solicitar un préstamo empresarial, es importante tener toda la información a la mano. Mientras más organizado estés, más probable será que te aprueben.

Antes de acudir con tu prestamista, necesitas:

- Estimar costos totales: equipos, inventario, instalación, capital de trabajo.
- Decidir cuánto puedes aportar personalmente o a través de inversionistas.
- Calcular cuánto necesitas pedir prestado. Asegúrate de agregar un margen adicional.
- Determinar si cuentas con el seguro adecuado para cubrir lo que vas a adquirir.

Paso 2: Planea tu estrategia de pago

Es importante demostrar que puedes devolver lo que pidas prestado.

- Calcula cuánto puedes pagar mensualmente basado en tus ingresos proyectados.
- Sé realista y conservador en tus estimados. Quieres pedir prestado lo menos posible, pero lo suficiente para no tener que pedir otro préstamo pronto.
- Asegúrate de detallar cualquier otra deuda que tenga tu negocio y cómo podría afectar tu estrategia de pago.

Paso 3: Reúne tus documentos financieros

Tener los documentos correctos para el préstamo empresarial puede hacer el proceso más ágil y rápido. Prepárate para presentar:

- Dos años de las declaraciones de impuestos más recientes de tu negocio
- Estado de resultados y balance general del último año fiscal
- Estado de resultados y balance general actuales

Tu software contable puede ayudarte a generar estos reportes.

Paso 4: Entiende la garantía del préstamo

Al solicitar un préstamo empresarial en una cooperativa de crédito o en un banco tradicional, los prestamistas suelen pedir alguna forma de garantía para mitigar el riesgo que asumen. Esto les da seguridad en caso de que no puedas pagar el préstamo. Deberías:

- **Saber qué activos puedes ofrecer como garantía.** Evalúa a fondo el valor de los activos que planeas ofrecer y considera alternativas si no te sientes cómodo con el riesgo.
- **Entender los riesgos de los préstamos garantizados.** Si no pagas, podrías perder los activos ofrecidos como garantía.
- **Ofrecer una garantía sólida.** Esto puede aumentar tus posibilidades de aprobación y ayudarte a negociar mejores condiciones, como tasas de interés más bajas o pagos más flexibles.

El tipo de garantía depende del monto del préstamo, la situación financiera de tu negocio, y los requisitos específicos del prestamista.

Paso 5: Cuenta la historia de tu negocio

Para robustecer tu solicitud, ofrece una idea clara de cómo opera tu negocio, incluyendo propiedad, administración, productos o servicios, condiciones del mercado, y competencia. Necesitarás:

- **Describir y proveer documentación** sobre la estructura, propiedad, y operaciones de tu negocio.
- **Explicar** qué vendes, quiénes son tus clientes, y tu entorno competitivo.
- **Incluir** contratos de arrendamiento, licencias, y otros documentos relevantes.

Paso 6: Demuestra solidez financiera

Es importante que tu negocio genere suficientes ingresos para cubrir operaciones, obligaciones actuales, y los pagos del nuevo préstamo. Deberías:

- Mostrar que tu negocio genera suficiente efectivo para cubrir gastos y pagos del préstamo.
- Asegurar que tus estados financieros sean precisos y estén actualizados.
- Considerar trabajar con UFCU para revisar tus números.

A tu lado, en cada paso del camino

Desde banca empresarial hasta planificación financiera, UFCU te ofrece las herramientas para hacer crecer tu negocio. Contacta a nuestro equipo de servicios empresariales para explorar:

- [Cuentas empresariales de cheques](#) y de [ahorros](#) para efectuar depósitos de manera segura y facilitar pagos.
- Préstamos empresariales, incluyendo [automóvil](#), [préstamos para capital de trabajo](#), y [préstamos para equipos](#), destinados a la adquisición de maquinaria y gastos puntuales.
- [Líneas de crédito empresariales](#) para disponer de efectivo en períodos de ventas bajas o para aprovechar descuentos.
- [Tarjetas de crédito empresariales](#) para realizar compras y diferir el pago hasta que se emita el estado de cuenta y llegue la fecha de vencimiento.
- [Opciones de seguros empresariales](#)* para protegerte a ti y a tu negocio contra pérdidas.

Tu crecimiento merece una base sólida. [Habla con un asesor de negocios de UFCU y haz que ocurra.](#)

¿Estás listo para solicitar un préstamo empresarial?

¿Estás comenzando un negocio nuevo o quieres expandirte? En cualquiera de los casos, UFCU está aquí para ayudarte a obtener el financiamiento que necesitas. Te ayudaremos a entender qué tan difícil es obtener un préstamo empresarial y te guiaremos con los documentos requeridos. Solicita un préstamo empresarial con UFCU hoy mismo y da el siguiente paso hacia el éxito financiero.

Conoce nuestras opciones:

- [Préstamos para vehículos empresariales](#)
- [Préstamos para equipos](#)
- [Préstamos para capital de trabajo](#)

Sujeto a elegibilidad de crédito. Aplican ciertas restricciones. Federalmente asegurada por la Administración Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (NCUA, por sus siglas en inglés).

* CUSO, de propiedad absoluta de UFCU, es UFCU Financial Services, LLC, también conocida como UFCU Financial Services. Los seguros ofrecidos a través de Inszone Insurance no constituyen un depósito; no están asegurados por la NCUA ni por ninguna agencia del estado de Texas o del gobierno federal; no están garantizados por UFCU, sus subsidiarias o cualquier institución depositaria asegurada afiliada; pueden implicar riesgos de inversión, incluida la pérdida del capital; pueden adquirirse a través del proveedor de tu preferencia; y elegir otro proveedor de seguros no afecta tu relación con UFCU.

