



La Cámara de Comercio de Puerto Rico
y su Comité de Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES)
y Comité de Agricultura presentan

ENCUENTRO EMPRESARIAL

en Hatillo

Productos
Comerciales y
Garantías de SBA

Ildefonso Rodríguez



#camaristaenaccion

Encuentro Empresarial en Hatillo

Todos los Bancos Ofrecemos los mismos productos comerciales. Nos diferencian los términos y condiciones que ofrecemos, el volumen de documentación que requerimos y el flujo para procesar un caso. Los productos mas comunes son:

1. Líneas de crédito rotativas – Producto ideal para financiar capital operacional recurrente del negocio como pago de nómina, utilidades, renta, inventario entre otros.
2. Líneas de crédito convertibles a préstamo a término – Para financiar proyectos de construcción, remodelaciones, mejoras. Solo paga intereses sobre las cantidades desembolsadas y una vez terminado el proyecto se convierte en un prestamos a término.
3. Préstamos a término – Ideal para compra de propiedades, maquinarias, equipos, inventario , compra de negocios en marcha y refinanciar deuda comercial. Préstamos a corto y largo plazo.
4. Tarjetas de crédito comerciales – Producto idóneo para pago de materiales a suplidores, compras y pagos online, pagos de utilidades y gastos de representación.



Encuentro Empresarial en Hatillo

Los productos bancarios están alineados al propósito del financiamiento o necesidades del cliente. Los propósitos mas comunes son:

1. Ampliar el negocio
2. Comprar una propiedad
3. Mejoras al local o propiedad donde opera
4. Compra de maquinaria o equipos
5. Capital operacional
6. Refinanciar deuda comercial
7. Compra de negocio en marcha.



Encuentro Empresarial en Hatillo

Que buscan los banco a la hora de evaluar un financiamiento?

1. **Mercado** (tipo de industria, competidores, clientes, reglamentación)
2. **Factores Financieros** (capacidad de pago, nivel de endeudamiento, estructura de financiamiento, eficiencia operacional, fuentes alternas de repago)
3. **Carácter del solicitante** (resumé, reputación, sinceridad, responsabilidad, integridad)
4. **Crédito** (empírica, experiencia crediticia, indagaciones, balances anteriores)
5. **Capacidad de pago** (efectivo disponible para pagar el préstamo y proyecciones sustentadas)
6. **Capital aportado** (aportación personal para la transacción ya sea en equipo o inventario adquirido, gastos pre-pagados, depósitos)
7. **Colaterales** (Bienes muebles o inmuebles, esto demuestra seguridad y compromiso)
8. **Condiciones del Financiamiento** (El financiamiento debe estar alineado a la necesidad, uso de fondos y capacidad del cliente)

Un buen plan de negocios debe incluir estos factores, esto viabilizará la elaboración de una propuesta de crédito por parte de la institución financiera.



Encuentro Empresarial en Hatillo

Los préstamos con garantía de SBA que se ofrecen con mas frecuencia son:

Préstamo 7(a)

Provee financiamiento a negocios nuevos y existentes con fines de lucro. Deben ser negocios elegibles para SBA localizados en territorio americano y que demuestren la necesidad de financiamiento. El dueño del negocio debe demostrar buen carácter, y una buena administración. El negocio y/o afiliadas no puede tener más de 100 empleados, para manufactura podría llegar hasta 500 empleados. Este producto se ofrece cuando identificamos que el cliente:

1. Es un negocio nuevo "new venture"
2. No tiene colateral que ofrecer.
3. No tiene el 20% de aportación inicial, pero si puede aportar hasta un 10% del costo del proyecto.
4. Las planillas concuerdan con los estados financieros.
5. Tiene colateral pero la equidad de esta no cumple los parámetros de un financiamiento normal (80% de LTV)

- **El uso de fondos permitidos incluye:**

- expansión, renovación, nueva construcción
- compras de edificios o tierra para uso del negocio
- compra de equipos
- mejoras a la propiedad
- capital operacional
- refinanciar deudas (siempre que demuestre que obtendrá un ahorro mensual de un 10% o más)
- inventario
- comenzar un negocio

- **Las ventajas incluyen:**

- Préstamos hasta \$5,000,000
- 85% de garantía en préstamos hasta \$150,000
- 75% de garantía en préstamos sobre \$150,001.
- Un término de hasta 25 años en la compra de propiedades y de hasta 10 años para la compra de equipo.
- Mejorar el flujo de efectivo
- No "balloons".
- Tasas de intereses mucho más atractivas. Que fluctúan de entre el 2.25% hasta el 4.75% sobre el PRF.
- Menor aportación a la transacción.
- Equidad de la propiedad hasta el 100% de LTV.



Encuentro Empresarial en Hatillo

SBA Express



Consiste en préstamo o línea de crédito para capital operacional de hasta \$500,00 que se evalúa de manera ágil y simple. Este producto se ofrece cuando identificamos que el cliente:

- Necesita una línea de crédito
- No tiene colateral
- Planillas concuerdan con los estados financieros
- Tiene colateral pero la equidad de esta no cumple los parámetros de un financiamiento normal (80% de LTV)
- Los usos de fondos para este producto incluyen:
 - Capital operacional
 - Compra de inventario
 - Otros usos (iguales al programa 7 –A)
- Ventajas:
 - Facilidades hasta \$500,000.
 - Facilidad de líneas de crédito con garantía hasta 10 años. (5 de utilización y 5 de “term out”)
 - SBA le provee al banco hasta el 50% de garantía.
 - Financiamientos a corto y largo plazo.
 - Aprobaciones y cierres mas sencillos y rápidos.
 - Fácil utilización de fondos en casos de líneas de crédito.

Encuentro Empresarial en Hatillo

504 Loans

El programa 504 es ideal para la compra de una propiedad para uso del negocio y equipo. Para este financiamiento el banco aporta el 50% de la transacción, el 40% se vende en un “pool” de bonos en un mercado secundario a través de una CDC y el cliente solo tiene que aportar el 10% de la transacción. Este producto se ofrece cuando identificamos que el cliente:

1. Interesa comprar una propiedad para uso del negocio.
 2. Necesita realizar mejoras a la propiedad y comprar equipos.
 3. Planillas concuerdan con estados financieros.
 4. Cuenta con un 10% de aportación para financiar el proyecto.
- Provee financiamiento a largo plazo para financiar activos fijos como:
 - propiedades comerciales
 - equipo cuya vida útil exceda 10 años.
 - Construcción y mejoras a la propiedad.
 - Ventajas del producto:
 - Préstamos hasta \$5,000,000
 - Aportación mínima de 10%
 - Amortización a largo plazo sin pago de “balloon” en la porción CDC (40%)
 - Tasas de intereses más bajas que ningún otro producto.
 - Aprobaciones y cierres más rápidos.



¡GRACIAS!

Síguenos en:



www.camarapr.org

[#camaristaenaccion](https://twitter.com/camaristaenaccion)