



# Guía de Acceso

A productos financieros crediticios para  
Empresas del sector turismo

# Tipos de productos para financiamiento

- Qué tipo de producto me conviene?
- ¿Cuál es la diferencia?





# Conoce los diferentes tipos de préstamos

- Antes de solicitar un financiamiento, es importante que conozcamos los diferentes tipos de préstamos que existen, Los productos bancarios normalmente se puede clasificar en base a: Destino, Tipo de crédito, Tipo de Cliente, Tipo de Fondos y Rubros.
- Cada clasificación se caracteriza de la siguiente forma:
- Destino: Es la clasificación en base al uso final del crédito, normalmente puede ser para consumo personal, inversiones fijas, capital de trabajo, etc.
- Tipo de crédito: Revolvente o Decreciente.
- Tipo de cliente: Persona Natural o Persona Jurídica.
- Tipo de Fondos: Fondos propios (de 1er piso) y fondos de redescuento (de 2do piso).
- Rubros: Préstamos de consumo, vivienda, Corporativos, Pymes, etc.



# Tipos de producto según destino

Destino	Productos crediticios	Condiciones generales	Características
<b>Capital de trabajo</b>	Líneas de crédito rotativas, factoring o descuento de facturas, Tarjetas de crédito empresariales, entre otras.	Por lo general son financiamientos a corto o mediano plazo, el cual varía entre 1 a 60 meses.  Las tasas de interés por lo general son determinadas por el tipo de garantía y/o el fondo del producto.	Los productos para capital de trabajo son por lo general de naturaleza revolvente, ósea, que puede utilizarse varias veces, a medida que el capital original vaya siendo pagado, lo cual libera nuevamente un saldo que podrá ser reutilizado.
<b>Inversiones fijas</b>	Préstamos para construcción o mejoras, leasing de equipo o vehículos, préstamos para compra de inmuebles, préstamos para compra de equipo o muebles, vehículos, etc.	Estos financiamientos por lo general son a mediano o largo plazo, el cual varía entre 36 a 120 meses, dentro del cual se podría solicitar un período de gracia en el pago de capital, sobre todo cuando se trata de construcción.  Las tasas de interés por lo general son determinadas por el tipo de garantía y/o el fondo del producto.	Los productos para inversiones fijas por lo general presentan opciones de fondos con condiciones mas favorables en cuanto a tasa y plazo, de igual forma, las entidades financieras por lo general solicitarán como garantía, el mismo bien que se está financiando o donde se está desarrollando el proyecto.

# Tipos de producto según garantía

Tipo de Garantía	En qué consiste	Ventajas	Cómo se establece
<b>Hipotecaria</b>	es el derecho que se concede sobre un inmueble a una persona o entidad con la que se contrae una deuda o compromiso, para que en caso de dicha deuda no sea satisfecha o el compromiso incumplido, tenga la posibilidad de convertirse en propietario y vender dicho inmueble para recuperar el dinero.	Por lo general, los préstamos garantizados bajo esta modalidad obtienen mayores plazos y tasas de interés menores, puesto que la garantía cubre mejor el riesgo de impago.	Mediante escritura pública de hipoteca.
<b>Prendaria</b>	Consiste en establecer como garantía una prenda de su propiedad MUEBLE, es decir MOVIBLE, como ser: Equipo, Inventario, Muebles, Vehículos y Maquinaria, entre otros.	Después de la hipoteca, es el instrumento que mejores condiciones de tasa y plazo puede conseguir.	Mediante escritura pública de prenda, endoso o bajo contrato privado de prenda.
<b>Fiduciaria</b>	Es un crédito que no tiene un fin específico, es de libre disponibilidad. Regularmente este tipo de crédito se enfoca más a los clientes que desean adquirir créditos personales o de montos más bajos, dejando como respaldo un AVAL personal (deudor indirecto) o incluso el mismo AVAL personal del representante de la empresa.	Los créditos fiduciarios por lo general son de rápido desembolso puesto que la documentación para formalizarlo es mas sencilla, sin embargo, los plazos y tasas pueden ser mayores a los dos anteriores.	Mediante la firma de un pagaré, letra de cambio, contrato privado de crédito.

# Otros tipos de productos crediticios

Tipo de producto	En qué consiste	Ventajas	Cómo se establece
<b>Factoring o Factoraje</b>	Es una alternativa de financiamiento que se orienta de preferencia a pequeñas y medianas empresas y consiste en un contrato mediante el cual una empresa traspasa el servicio de cobranza futura de los créditos y facturas existentes a su favor y a cambio obtiene de manera inmediata el dinero a colectar.	Es una forma rápida de obtener capital de trabajo, en el cual se realiza una “venta” de las cuentas por cobrar de la empresa y se obtiene el dinero de manera inmediata.	Mediante un acuerdo entre el aceptante y el emitente de la factura o cuenta por cobrar y la entidad financiera a descontar el monto. Por lo general, el factoring es realizado únicamente con cuentas por cobrar a cargo de empresas de buen perfil y trayectoria y se realizan con una comisión o descuento del valor total.
<b>Leasing o arrendamiento financiero</b>	En un contrato de Leasing o arrendamiento financiero el arrendador traspasa el derecho a usar un bien a cambio del pago de rentas de arrendamiento durante un plazo determinado.	Este instrumento es muy útil para la compra de equipo o bienes muebles como ser Vehículos, equipo de oficina, etc.. Al final del contrato de “arrendamiento” el bien depreciado pasa a ser del empresario o tiene la opción de reemplazarlo de forma rápida.	Mediante un contrato de arrendamiento financiero.



# Otros tipos de garantía: Fondo de garantía recíproca

- Son recursos financieros destinados para facilitar el acceso al crédito, para garantizar hasta cierto porcentaje el crédito otorgado a los deudores, mejorando su perfil financiero y haciéndolos más atractivos para ser sujetos de créditos con las instituciones Supervisadas.
- En Honduras, y a raíz de la pandemia por COVID19, se creó un fondo de garantía que puede cubrir el riesgo de un crédito solicitado, entre el 65% hasta el 90% con un techo máximo de L. 10 millones.
- Este recurso está administrado a través de Banhprovi, sin embargo, podrá ser accedido a través de cualquier entidad bancaria del país. Lo anterior constituirá como una garantía de respaldo para los préstamos solicitados.



# Fondos Administrados por BANHPROVI: montos de cobertura

Rango monto otorgado en préstamo	Cobertura Máxima	Monto de Cobertura
Hasta L300,000.00	90%	L270,000.00
De L300,000.01 a L1,000,000.00	85%	L850,000.00
De L1,000,000.01 a L5,000,000.00	75%	L3,750,000.00
De L5,000,000.01 a L36,000,000.00	65%	L10,000,000.00*



# Preguntas frecuentes

- ¿Qué sucede con el monto no cubierto por el Fondo de Garantía?
- El cliente tiene la opción de presentar garantías complementarias para respaldar la parte no cubierta del préstamo, como ser: garantía fiduciaria, hipotecaria o combinación de las anteriores.
- ¿Que implica acceder al Fondo de Garantía?
- Existe un costo asociado con el acceso del fondo de garantías, el cual dependerá del monto del préstamo.



# Readecuación y refinanciamiento

Readecuación de la deuda: Significa gestionar la firma de un nuevo contrato de préstamo u otro instrumento de financiación, a menudo en mejores términos que el anterior contrato.

Los motivos pueden ser:

- Gestionar un préstamo del que la empresa ya es deudora, obteniendo mejores condiciones y/o tipo de interés.
- La consolidación de deudas u obtención de un nuevo préstamo que combine o cubra los diferentes préstamos que tiene la empresa. Se realiza así un único pago mensual, aunque generalmente se alarga el plazo de pago de la deuda
- El cambio de la estructura de los préstamos y liberar efectivo

La readecuación no significa un cambio en la clasificación de riesgo de la empresa, y se presenta únicamente si la misma se produce por mejorar condiciones y no por falta de cumplimiento de pago, o posible incumplimiento.

# Readecuación y refinanciamiento

Refinanciamiento de la deuda: Significa negociar la modificación del contrato de préstamo u otro instrumento de financiación existente, generalmente para alargar la fecha de vencimiento para el pago del capital o para modificar las frecuencias de los pagos de intereses.

Los motivos pueden ser:

- Las necesidades de tesorería (de capital) en un momento dado o el incremento de las necesidades operativas de fondos.
- El riesgo de incumplimiento de los pagos comprometidos que advierte la empresa.

Refinanciar una deuda puede influir de forma negativa en el puntaje crediticio de la empresa, por lo que hay que ser cautos y utilizar esta estrategia solo en caso de ser estrictamente necesario, sin embargo, durante esta crisis por COVID 19 NO existe penalización para este tipo de arreglos pero debe hacerse ANTES del 31 de Octubre del 2020.






# Readecuación y refinanciamiento

---

El proceso de refinanciar y reestructurar la deuda

- El primer paso es preparar un documento a la entidad financiera con el plan de factibilidad o de negocios que incluya, entre otras cosas, las medidas financieras adoptadas por la empresa hasta el momento y cuales adoptará a futuro, para mejorar la situación de la empresa.
- Después, este documento se presenta a las entidades financieras con las que trabaja junto con el plan de negocio y la propuesta de refinanciación basada en proyecciones financieras.
- En base a la propuesta de refinanciación, se inicia el proceso de negociación con todas las entidades financieras y se planifica el calendario de reuniones.
- Se elabora un documento que recoge los aspectos esenciales de los acuerdos alcanzados entre la empresa y las entidades financieras.



## Presentando mi Proyecto ante el banco

---

Como presentar mi Proyecto? Que requisitos debo presentar?



# Requisitos por considerar

---

¿Cuáles son los principales requisitos que se deben cumplir para acceder a la financiación?

---

Los requisitos varían de acuerdo con el tipo de empresa, al tipo de crédito y al tipo de financiamiento, sin embargo, a continuación, enumeramos los requisitos generales que deberá tener a la mano para presentar su financiamiento.



### Comerciante Individual

- Fotocopia de RTN y/o Identidad del dueño o representante.
- Permiso de Operación vigente.
- Copia de los estados de cuentas bancarios de los últimos 6 meses
- Estados Financieros de los últimos 2 años completos e intermedios
- Presentar Escritura de comerciante Individual
- Flujo de caja proyectado

### Persona Jurídica

- Fotocopia de RTN / Identidad de representantes y socios
- Presentar Escritura de Constitución
- Poder general de representación
- Permiso de Operación vigente
- Copia de los estados de cuentas bancarios de los últimos 6 meses
- Estados Financieros de los últimos 2 años completos e intermedios
- Flujo de caja proyectado

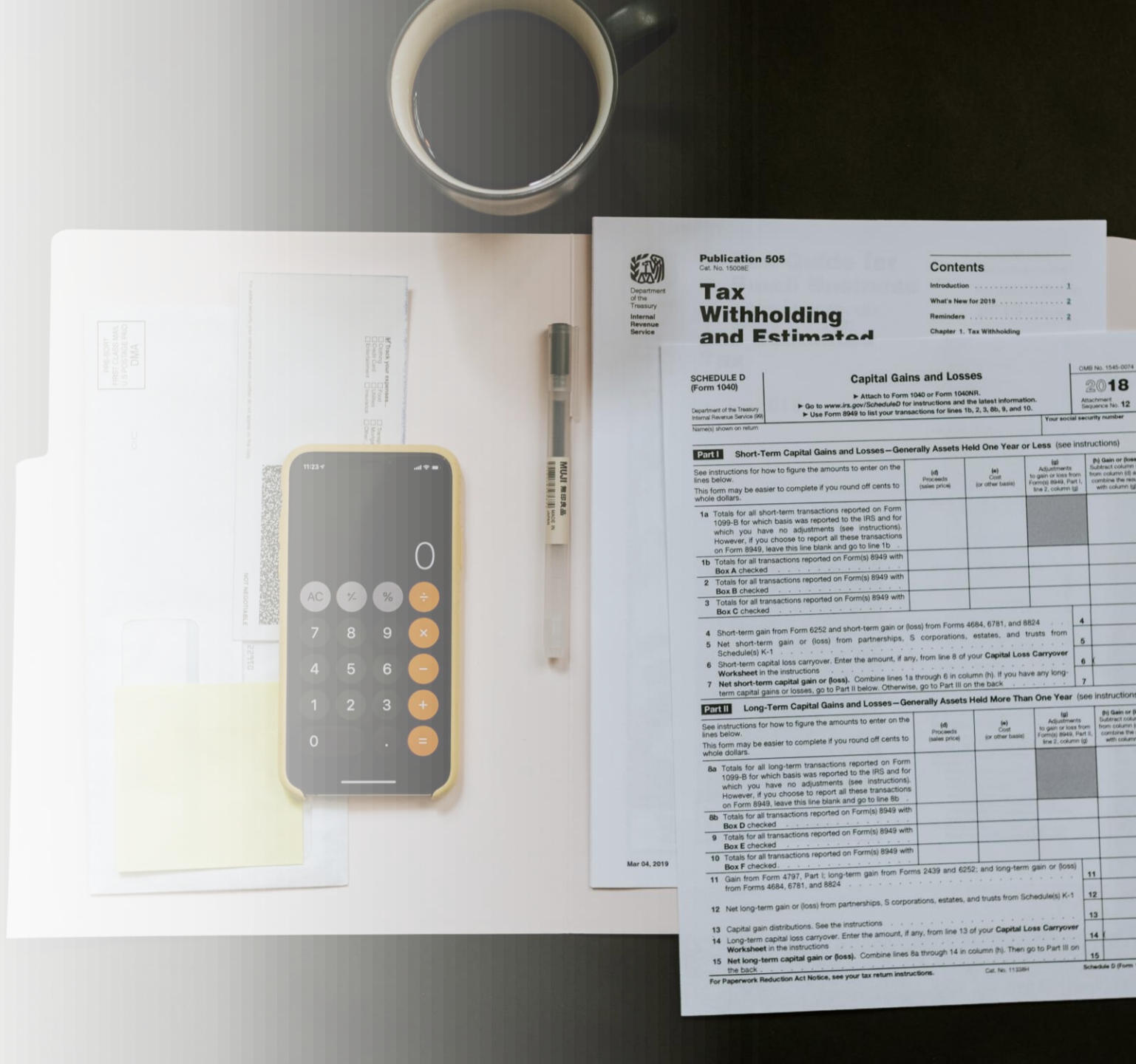
## Otros requisitos: Para todo tipo de clientes:

- Plan de negocios o plan del proyecto donde se detalle cuales son las estrategias que se desarrollarán para lograr los objetivos del crédito o mejorar la situación financiera del crédito.
- Si el cliente se encuentra en mora o ha estado en mora en los meses anteriores, es importante detallar este evento al oficial de negocios desde EL PRINCIPIO y agregar los motivos del atraso, y si es posible, acompañarlos con documentos que respalden esta situación.

Adicional a los requisitos básicos detallados arriba, se detalla a continuación resumen con algunos documentos adicionales que podrán ser solicitados de acuerdo con los tipos de crédito y garantía.

# Para mayor información de productos financieros

Descargue la Guía de acceso a financiamiento



Publication 505  
Cat. No. 15008E

## Tax Withholding and Estimated Tax

Contents	
Introduction	1
What's New for 2019	2
Reminders	2
Chapter 1. Tax Withholding	

SCHEDULE D  
(Form 1040)

### Capital Gains and Losses

CMB No. 1545-0074

2018

Attachment Sequence No. 12

Department of the Treasury  
Internal Revenue Service (IRS)  
Name(s) shown on return

▶ Attach to Form 1040 or Form 1040NR.  
▶ Go to [www.irs.gov/ScheduleD](http://www.irs.gov/ScheduleD) for instructions and the latest information.  
▶ Use Form 8949 to list your transactions for lines 1b, 2, 3, 8b, 9, and 10.

Your social security number

#### Part I Short-Term Capital Gains and Losses—Generally Assets Held One Year or Less (see instructions)

See instructions for how to figure the amounts to enter on the lines below.  
This form may be easier to complete if you round off cents to whole dollars.

	(g) Proceeds (sales price)	(h) Cost (or other basis)	(i) Adjustments to gain or loss from Form(s) 8949, Part I, line 2, column (g)	(j) Gain or (loss) Subtract column (h) from column (g) and combine the result with column (i)
1a Totals for all short-term transactions reported on Form 1099-B for which basis was reported to the IRS and for which you have no adjustments (see instructions). However, if you choose to report all these transactions on Form 8949, leave this line blank and go to line 1b				
1b Totals for all transactions reported on Form(s) 8949 with Box A checked				
2 Totals for all transactions reported on Form(s) 8949 with Box B checked				
3 Totals for all transactions reported on Form(s) 8949 with Box C checked				
4 Short-term gain from Form 6252 and short-term gain or (loss) from Forms 4684, 6781, and 8824				4
5 Net short-term gain or (loss) from partnerships, S corporations, estates, and trusts from Schedule(s) K-1				5
6 Short-term capital loss carryover. Enter the amount, if any, from line 8 of your Capital Loss Carryover Worksheet in the instructions				6
7 Net short-term capital gain or (loss). Combine lines 1a through 6 in column (j). If you have any long-term capital gains or losses, go to Part II below. Otherwise, go to Part III on the back				7

#### Part II Long-Term Capital Gains and Losses—Generally Assets Held More Than One Year (see instructions)

See instructions for how to figure the amounts to enter on the lines below.  
This form may be easier to complete if you round off cents to whole dollars.

	(g) Proceeds (sales price)	(h) Cost (or other basis)	(i) Adjustments to gain or loss from Form(s) 8949, Part II, line 2, column (g)	(j) Gain or (loss) Subtract column (h) from column (g) and combine the result with column (i)
8a Totals for all long-term transactions reported on Form 1099-B for which basis was reported to the IRS and for which you have no adjustments (see instructions). However, if you choose to report all these transactions on Form 8949, leave this line blank and go to line 8b				
8b Totals for all transactions reported on Form(s) 8949 with Box D checked				
9 Totals for all transactions reported on Form(s) 8949 with Box E checked				
10 Totals for all transactions reported on Form(s) 8949 with Box F checked				
11 Gain from Form 4797, Part I; long-term gain from Forms 2439 and 6252; and long-term gain or (loss) from Forms 4684, 6781, and 8824				11
12 Net long-term gain or (loss) from partnerships, S corporations, estates, and trusts from Schedule(s) K-1				12
13 Capital gain distributions. See the instructions				13
14 Long-term capital loss carryover. Enter the amount, if any, from line 13 of your Capital Loss Carryover Worksheet in the instructions				14
15 Net long-term capital gain or (loss). Combine lines 8a through 14 in column (j). Then go to Part III on the back				15

Mar 04, 2019