



BBB aconseja a los propietarios de pequeñas empresas con Problemas financieros no usar sociedades anónimas en reserva para engañar a los bancos y obtener préstamos

Centro de California – 13 de agosto del 2009 Mientras a las empresas les resulta cada vez más difícil calificar para obtener préstamos y líneas de crédito, los propietarios de pequeñas empresas están recurriendo a la solicitud de préstamos escondiéndose tras la fachada de sociedades anónimas en reserva. Better Business Bureau aconseja a los propietarios de pequeñas empresas que, por muy tentador que sea este ardid, usar una sociedad anónima en reserva a fin de falsificar la información de solvencia ante un banco podría considerarse fraude crediticio.

“Los propietarios de pequeñas empresas tienen cada vez más dificultades para obtener préstamos y líneas de crédito, por lo que entregar su confianza a una sociedad anónima en reserva para mostrar una mejor imagen de solvencia y estabilidad financiera es una opción cada vez más tentadora y engañosa”, dijo Doug Broten, Presidente del BBB sirviendo el Centro de California. “El ardid no solo podría fracasar y ser una pérdida de dinero, sino que el propietario de la empresa podría ser declarado culpable de fraude crediticio y perder todo aquello por lo que ha trabajado tanto”.

El término “empresa nominal” por lo general se refiere a una empresa de responsabilidad limitada y a otras entidades comerciales sin activos ni actividad comercial importantes. El término “sociedad anónima en reserva” se refiere a una empresa que es creada y tiene muy poca o nula actividad, o que actúa como una empresa estacional “en reserva”. Entonces, la sociedad anónima en reserva se puede vender a alguien que desee iniciar una empresa sin tener que seguir por todos los pasos necesarios para crear una nueva.

Las empresas que crean y venden sociedades anónimas en reserva a menudo recomiendan al comprador que utilicen la solvencia y los antecedentes comerciales de la sociedad anónima en reserva, a fin de obtener un crédito para su empresa. Las empresas también recomiendan que los compradores exploten la antigüedad de la sociedad anónima en reserva para obtener contratos gubernamentales, los cuales habitualmente tienen requisitos sobre la antigüedad de sus actividades comerciales.

BBB
 1601 H Street Suite 101
 Bakersfield CA 93711
1.800.675.8118



BBB
 4201 W. Shaw Suite 107
 Fresno CA 93722
1.800.675.8118

BBB aconseja a los propietarios de pequeñas empresas

Mientras el ardid puede ser tentador para los propietarios de pequeñas empresas en problemas financieros, los posibles resultados sobrepasan con creces los posibles beneficios. Muchos bancos son cada vez más estrictos cuando se trata de otorgar préstamos, y podrían darse cuenta de la artimaña y denegar el préstamo; lo cual significa que el propietario de la pequeña empresa perdería miles de dólares en el ardid. Además, el banco probablemente exigirá una garantía personal y, dado que el ardid en realidad no aumenta la solvencia de la empresa, el banco podría ir detrás de los activos personales del propietario si éste no paga el préstamo. En el peor de los escenarios, el propietario de la pequeña empresa podría ser declarado culpable de fraude crediticio y tener que devolver el dinero.

La oficina de BBB que presta servicios en el noreste de California tuvo conocimiento de dichas empresas que venden sociedades anónimas en reserva a propietarios de empresas en dificultades. La empresa estaba vendiendo sociedades anónimas en reserva a \$7,500 o al 20 por ciento del préstamo recibido, tarifa que se debía pagar por adelantado. A los posibles prestatarios se les aconsejaba solicitar una línea de crédito de menos de \$150,000, ya que sugerían que, en este nivel, los estándares de emisión de créditos del banco eran menos rigurosos. La empresa recomendaba los bancos en los que el prestatario debía hacer la solicitud, y se comprometía a que el prestatario no tendría que entregar estados financieros personales ni comerciales, declaraciones de impuestos ni garantías personales, y que la institución financiera que realizaba el préstamo no exigiría un informe comercial personal.

Un representante de BBB habló con el propietario de la empresa, quien reconoció que tenía 60 vendedores más trabajando en todo el país en la venta de sociedades anónimas en reserva, y reveló los secretos de su método para engañar a los bancos. BBB habló con propietarios de empresas que dieron fe de las dificultades para obtener préstamos para sus pequeñas empresas, pero que lograron obtenerlos bajo la identidad de la sociedad anónima en reserva.

En lugar de recurrir a tácticas engañosas para obtener un préstamo, BBB aconseja a los propietarios de pequeñas empresas que se informen más sobre el nuevo programa Recuperación de Capital de Estados Unidos, de la Administración para la Empresa Pequeña. Dicho programa otorga préstamos puente sin intereses y con pago diferido a las empresas en dificultades. Encontrará información en línea en www.sba.gov/espanol.

Para obtener más consejos sobre cómo manejar las finanzas de las pequeñas empresas, visite www.bbb.org