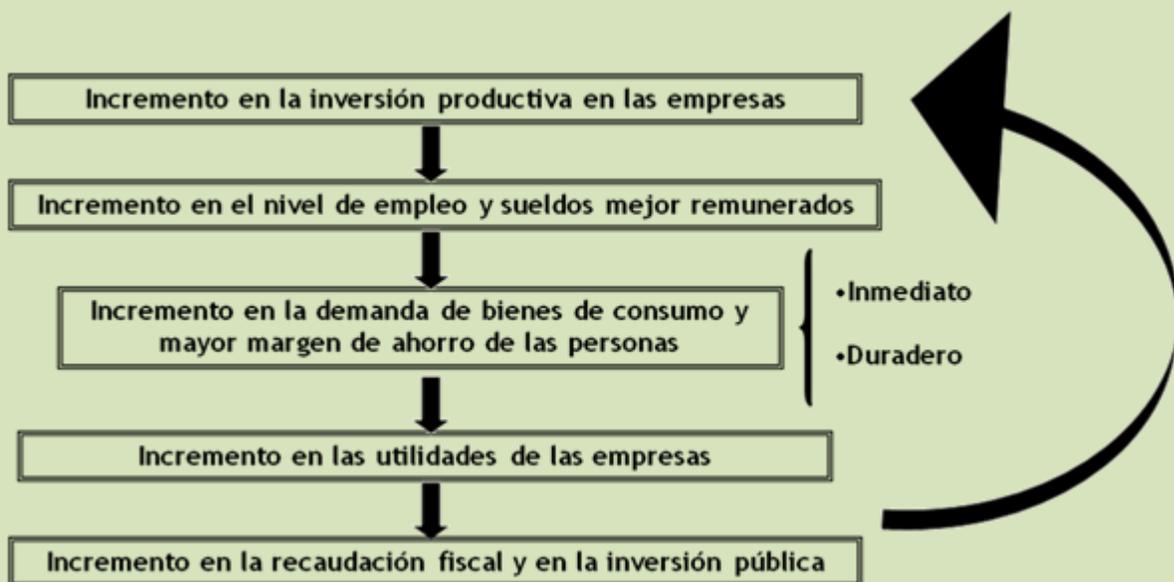


EL CREDITO BANCARIO: LA MEJOR ALTERNATIVA DE FINANCIAMIENTO PARA UNA EMPRESA

1. El Papel del Crédito en la Economía

El crédito otorgado por Instituciones financieras (bancarias y no bancarias) no representa un OBJETIVO sino un MEDIO para lograr los objetivos que deseamos.

OBJETIVO: Constituirse en un instrumento INDUCTOR de recursos en la Economía, buscando el cumplimiento de un círculo virtuoso que comprende las siguientes etapas:



Así se va generando una cadena de ciclos económicos en crecimiento y, en el óptimo de los casos, cada uno es mayor al anterior.

2. Clasificación de los Créditos según su Destino

- Capital de Trabajo o Activos Circulantes:
Lo otorgan las Instituciones Financieras a las Empresas para financiar su operación diaria dentro de su ciclo financiero o de caja (transcurre desde que adquiere el inventario hasta la fecha en que lo vende y la fecha en que lo cobra)
- Activos Fijos:
Activos de larga duración o vida útil que se requieren para su actividad diaria. Estos créditos son a largo plazo porque su inversión es muy elevada. Los principales son: Terrenos, Edificios, Maquinaria, Equipo de Transporte, etc.

Tienen COSTOS distintos y los PLAZOS de los créditos también son diferentes. (No tiene el mismo costo: la compra de un inventario que se realiza en 30 días, a una maquinaria con vida útil de 10 años.)

3. Factores a Evaluar en un Crédito.

Crédito significa CREER, y la credibilidad la adquiere una persona a través de tres factores clave:

- Nivel de compromiso: actitud del acreditado para hacer frente al pago de sus créditos.
- Capacidad Económica: para generar los recursos que permitan pagar el crédito.
- Respaldo Patrimonial o Garantías: para cubrir el crédito en caso de que la fuente de pago no se dé en la forma prevista

¿Por qué pedimos garantías?

Porque los recursos con los que otorgamos los créditos provienen en un 90% aproximadamente del ahorro de la gente, lo que nos obliga a ser muy responsables en las políticas y criterios de originación de los créditos y asegurar al ahorrador el retorno de su dinero.

4. Ventajas del Crédito para las Empresas.

- Estabiliza el flujo de efectivo de las empresas:
Reciben recursos cuando tienen faltantes y se regresan con un costo (tasa de interés) cuando cumplen su ciclo financiero

- Importante herramienta de negociación de la empresa con sus clientes y proveedores:
el crédito se constituye en un respaldo para negociar condiciones óptimas de volúmenes, precios y plazos.
- Permite financiar la ampliación y modernización de las empresas (activos fijos):
Que por el costo que representa, no podrían hacerlo con recursos propios, ya que tendrían que acumular efectivo por mucho tiempo.

Ejemplo:

En México, la principal fuente de financiamiento de las empresas son sus propios proveedores (84%) con un plazo promedio de 30 días y un descuento promedio por pago al contado de entre 6% y 8%. Si a este descuento le damos forma de tasa de interés, la tasa equivalente anualizada (multiplica el descuento * 12) sería de entre un 72% y un 96%

A la empresa le conviene entonces pedir un crédito al banco, a una tasa anual del 15% (ejemplo) y pagarle al contado al proveedor para aprovechar el descuento, ya que es mucho mayor que la tasa de interés que tiene que pagar.

Colaboración de:

Lic Gerardo Fadi Kuri

Subdirector PYMEs BanBajío

gfadi@bb.com.mx