

Financiamiento Bancario

Las instituciones bancarias, cuyos préstamos aparecen por lo general en los balances generales de las firmas como documentos por pagar, tienen un segundo nivel de importancia como el crédito comercial.

Los puntos trascendentales de los préstamos bancarios se presentan como se ven a continuación:

Vencimiento

A pesar de que los bancos otorgan préstamos a plazos extendidos; es decir, a largo plazo o bien mayor al año o al ciclo norma de operaciones de la empresa, si son menor a un año, son préstamos a corto plazo. Generalmente, los préstamos bancarios a las compañías se convierten sobre la base de pagarés a 90 días, por lo que el préstamo deberá liquidarse o renovarse al final de este plazo. Desde luego, si la posición financiera del prestatario se deteriora, el banco podría rehusarse a renovar el préstamo, lo cual puede traer consigo serios problemas para las compañías.

Pagarés

Cuando se autoriza un préstamo bancario, el convenio se formaliza mediante la firma de un pagaré.

El pagaré especifica:

- 1) El valor solicitado;
- 2) El porcentaje de la tasa de interés;
- 3) La forma de reembolso, la cual puede imponer que el pago se haga como una suma global y acumulada o como una serie de abonos;
- 4) Cualquier bien colateral, una suma global y acumulada o como una serie de abonos;
- 5) Cualquier colateral que sea aporte como una garantía para el préstamo, y
- 6) Cualquier otros términos y condiciones que el banco y el prestatario hayan convenido.

Cuando el pagaré se rubrica, el banco acreditará a la cuenta de cheques del prestatario con el importe del préstamo, por lo tanto, en el balance general del prestatario, el efectivo y los documentos por pagar se incrementará de igual manera.

Financiamiento Bancario

PAGARÉ

Documento que especifica las cláusulas y las condiciones de un préstamo, incluyendo el valor de la tasa de interés y el programa de reembolso.

Saldos Compensadores

Algunas veces, los bancos solicitan a los prestatarios que conserven un saldo promedio de depósitos a la vista (cuenta de cheques), que puede ir de un 10% a un 20% del monto del préstamo. Este porcentaje recibe el nombre de saldo compensador (SC).

En efecto, el banco les considera un cargo a los prestatarios por el servicio de préstamos (teneduría y registro en libros, mantenimiento de una línea de crédito y otros servicios similares) que necesitan los saldos compensadores, los cuales podrían elevar la tasa de interés efectiva sobre los préstamos.

Línea de Crédito

Una línea de crédito es un convenio llevado a cabo entre un banco y un prestatario en donde se indica el importe máximo que crédito de la institución financiera está dispuesta a otorgarle al prestatario.

Por ejemplo, el 31 diciembre, un empleado de préstamos bancarios podría notificar a un administrador financiero que el banco determina que la compañía es un buen cliente y le autoriza hasta \$200 000 durante el próximo año. Si el 10 de enero el administrador financiero firma un pagaré de 90 días por \$60 000 de la línea total de crédito, este importe debe depositarse en la cuenta de cheques del banco de la compañía y antes de liquidarse por parte de la empresa, esta podría solicitar préstamos adicionales hasta por el total de los \$200 000, los cuales podrían estar pendientes de pagos en cualquier momento.

Cuando una línea de crédito está garantizada, se denomina crédito revolvente.

LINEA DE CRÉDITO REVOLVENTE (GARANTIZADA)

Línea de crédito formal y comprometida otorgada por un banco o por otra institución de crédito.

Financiamiento Bancario

HONORARIOS POR DISPOSICIÓN DE FONDOS

Prorratas que se encargan a los saldos que no se emplean de un acuerdo de créditos revolvente disponibles en el momento que lo necesita el prestatario.

REFERENCIA:

Scott B. Eugene B. (2000). Fundamentos de Administración Financiera (12ª Edición). México. Mc. Graw Hill.