

Créditos Bancarios y sus Instrumentos

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

Las características trascendentales de los préstamos bancarios se presentan a continuación:

Vencimiento

A pesar de que los bancos otorgan préstamos a plazos prolongados, es decir, a largo plazo, la mayor parte de los préstamos que otorgan son a corto plazo. Generalmente, los préstamos bancarios a las compañías se emiten como 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 contrato se formaliza mediante la firma de un pagaré.

El pagaré especifica:

- 1) El valor solicitado.
- 2) El porcentaje de la tasa de interés.
- 3) El plan de pago, el cual puede incluir que el pago se haga como una suma global o como una serie de abonos.
- 4) Se puede incluir un bien como garantía del préstamo.
- 5) Algún otro término y condición que el banco y el prestatario hayan convenido.

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

Pagaré

Documento que especifica las cláusulas y las condiciones de un préstamo, incluyendo el monto, la tasa de interés y el plan de pagos.

Créditos Bancarios y sus Instrumentos

Saldo compensador

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

Efectivamente, el banco cobra a los prestatarios por el servicio de los préstamos (contabilidad, mantenimiento de una línea de crédito, etc.) al requerir saldos compensadores, los cuales podrían elevar la tasa de interés efectiva sobre los préstamos.

Línea de crédito

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

Por ejemplo, el 31 diciembre, un empleado de préstamos bancarios podría notificar a un gerente de finanzas 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 gerente de finanzas firma un pagaré de 90 días por \$60 000 de la línea total de crédito; este importe debe depositarse en la cuenta de cheques de la compañía con el banco y antes de liquidarse por parte de la empresa, está podría solicitar préstamos adicionales hasta por el total de los \$200 000 en cualquier momento.

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

CONTRATO DE CRÉDITO REVOLVENTE (GARANTIZADO)

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

HONORARIO POR DISPOSICIÓN DE FONDOS

Cuota que se cobra sobre el saldo que no se emplea de un contrato de crédito revolvente.

Referencia:

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