

Historial Crediticio



Imagen de Clker-Free-Vector-Images en Pixabay

A nadie le gusta prestarle dinero a quien tiene mala reputación de pago. Dado que uno de los negocios de los bancos es prestar dinero, ellos indagarán sobre el comportamiento de pago histórico del solicitante de crédito, por medio de empresas, o entidades dedicadas a esto, referencias comerciales o ambas. El banco clasificará su comportamiento de pago histórico que puede ser desde excelente, hasta deficiente, y en este último caso, ya sabemos cuál será la respuesta a su solicitud de crédito. Por estas razones es importante haber sido puntual en los compromisos adquiridos en el pasado o si por alguna situación de fuerza mayor no se pudo cumplir con lo pactado, sería importante haber llegado a un arreglo con el acreedor. Ser transparente en una mala situación genera empatía y la posibilidad de obtener una ayuda cuando aún se puede hacer algo, lo importante es que haya quedado demostrada la buena fe del deudor y sus intenciones de cumplir en todo momento con lo pactado.

Otra arista sobre este tema es la relación con proveedores, se mantiene o no, el respeto de los plazos otorgados por los proveedores para el pago de las compras. Entre más se ajuste la empresa a ellos, más beneficios obtendrá como la confianza del proveedor, mejor reputación de mercado (buenas referencias), sin olvidar claro, los descuentos por pronto pago que ofrecen algunos proveedores por pagar antes de lo establecido. Todo esto suma al análisis de comportamiento de pago, haciendo de la empresa un cliente atractivo por ser un buen pagador, o un prospecto desechable por mal comportamiento de pago en el pasado.

Sociedades o empresas relacionadas

En el caso de que existan sociedades relacionadas con la solicitante de crédito y pese a que sea sólo una de ellas la que puede estar solicitando un crédito, la reputación de las empresas relacionadas, así como la de sus representantes, juega un papel vital para la obtención del crédito. Después de todo, aunque la empresa en cuestión tenga un historial crediticio impecable, si las empresas relacionadas carecen de este tipo de historial, y han mostrado dificultades en el pasado, así como las personas detrás de estas, las entidades bancarias tendrán una duda razonable sobre la posibilidad de que la empresa que solicita el crédito pueda caer en las mismas faltas que sus asociadas, pues la gobernanza de todas las empresas, están en manos de las mismas personas. Ante tal duda, la posibilidad de otorgar el crédito puede disminuir significativamente, por lo que los bancos preferirán siempre colocar sus recursos en una empresa cuyo grupo relacionado tenga buena reputación de pago.

Experiencia en el negocio y calidad de la administración



Imagen de Mohamed Hassan en Picabay

La gestión administrativa en una empresa es uno de los factores más importantes al valorarla como un posible deudor, debido a que de ella dependerá el éxito que tenga dicho negocio o empresa (Gestión y Administración, (s.f))

“[...]el responsable de la gestión administrativa de cualquier entidad debe disponer de fundamentos coherentes cuando lleve a cabo la utilización de los recursos económicos, materiales y humanos para el cumplimiento de los objetivos de la misma.” (Gestión y Administración, s.f).

En concordancia con lo anterior, cualquier persona que administre una empresa debe demostrar que conoce el entorno de su negocio, transmitir la seguridad de que conoce la industria en la que se mueve, saber con quién compite y los cambios tecnológicos que podrían afectar el negocio. Manejar con soltura las finanzas y estadísticas de la empresa, ventas,

costos, pasivos, activos, entre otros, así como sus estrategias de operación, brindan una idea de la capacidad de quienes toman las decisiones en la empresa. Ser capaz de transmitir una visión del negocio de cara al futuro es fundamental. Posiblemente, usted no se pondría en manos de un médico titubeante, de igual manera que un banco no apoyará con fondos a una empresa que esté en manos de una persona que muestre inseguridades y poco conocimiento del negocio del cual está al frente.

Mucho de la experiencia y formación de los dueños de la empresa se verá plasmado en los resultados financieros de períodos anteriores y la tendencia de tales resultados. Esto hablará mucho de quiénes son los responsables de la empresa, cómo la han hecho avanzar o retroceder y hacia dónde la pretenden llevar.

Adicionalmente, los bancos están obligados a analizar la capacidad de la administración para conducir el negocio y verificar si cuentan con controles apropiados, registros contables actualizados y oportunos, con un responsable o responsables enfocados en esa tarea y con objetivos claros en esta materia, por lo que es importante tener en cuenta estos elementos, no solo para efectos crediticios, sino para mantener un adecuado control de la empresa.