

Los préstamos financieros y sus criterios

Adrián Martínez Hernández

Todas las empresas, están expuestas a requerir un financiamiento por parte de algún organismo externo a ellos, la necesidad de recurrir a esta opción, está relacionada con el crecimiento o para la respuesta a su demanda, según su giro. En caso contrario, también se contempla, cuando se tiene algún tipo de crisis financiera.

Algunas organizaciones, por la falta de conocimiento, de orden y planificación contable, no tienen la posibilidad de acceder a un financiamiento, así como también, por falta de información, no se acercan al producto financiero adecuado a sus necesidades.

Los requisitos para acceder a un financiamiento empresarial, van a variar según el tipo de producto que se quiera solicitar, por ello los documentos podrían ser distintos dentro del trámite dependiendo de la institución; a pesar de ello, he notado que existe un común denominador entre estos organismos, por ejemplo: ser una empresa dada de alta ante el SAT, contar con un historial crediticio favorable, documentos comprobatorios de sus ingresos mensuales, tener determinada antigüedad en el desempeño de sus operaciones y documentos como su constancia de situación fiscal, RFC, poder notarial o sus derivados y estados de cuenta.

Antes que nada, una empresa debe tener claridad en el tipo de producto financiero que requiere, considerando las necesidades actuales y reales que tiene, de esta manera sabrá lo que busca y podrá seleccionar a la institución que mejores beneficios le proporcione; posteriormente tendrá que alinearse a los requisitos que le soliciten y dar inicio a su proceso.

Contablemente hablando, haré énfasis en los estados financieros que se deben presentar ante estas instituciones, pues su importancia radica en poder evaluar el riesgo que se tiene en otorgar un préstamo, mediante estos documentos, pueden determinar la capacidad de pago de una empresa.

Generalmente los principales cuestionamientos que tiene la entidad financiera, antes de considerar la aprobación de un financiamiento, es saber cómo ejecuta su contabilidad, cuáles son sus rendimientos y como controlan el flujo de efectivo.

Específicamente, los estados financieros tienen el objetivo de mostrar en determinado periodo, su situación actual con respecto a sus ingresos obtenidos, los gastos efectivamente realizados, así como indicar cuáles son sus activos y los pasivos.

Los principales estados financieros que se deben tener en perfecto orden y registro, son:

Balance General

Indica el valor de los activos, los pasivos y el capital con el que cuenta la empresa a una fecha determinada.

Flujo de efectivo

Indica la cantidad de efectivo que ha generado la organización en un periodo de tiempo.

Estado de resultado

Muestra los ingresos obtenidos en un periodo determinado.

La presentación de estos estados financieros debe garantizar que la información ahí descrita sea precisa y correcta, así como fácil de entender, como mencioné antes, el orden es esencial en estos casos.

Lo que puede influir en la decisión de la institución financiera para su decisión final es su historial crediticio, pues, el comportamiento que tuvo antes, es un indicador del cumplimiento que tendrá ante sus obligaciones de pago, en este punto se consulta generalmente la conducta de su flujo de efectivo; también es necesario enfatizar que todas las instituciones son distintas, por ello puede que tengan otro tipo de metodología para evaluar a la empresa que solicita un préstamo.

Entonces, puedo decir que antes de cualquier intención de solicitar un financiamiento, cualquier organización debe garantizar, contar con una información financiera clara y precisa, con la finalidad de garantizar que dichos datos aseguren la aprobación que se requiere, en caso contrario, será necesario realizar los ajustes necesarios en nuestra contabilidad, con el objetivo que nuestra respuesta de pago sea lógica y pueda realizarse en tiempo y forma, conforme a los que se pueda estipular en el contrato. Cabe señalar, que, en la actualidad, existen muchas facilidades para la obtención de un financiamiento, solo es cuestión de hacer la búsqueda adecuada para encontrar el producto financiero a nuestra medida.