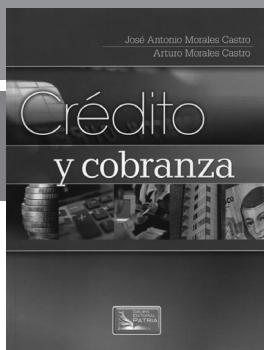


Reseña



CRÉDITO Y COBRANZA¹

Fecha de recepción: 15/01/2012

Fecha de aceptación: 29/02/2012

Deyanira Bernal Domínguez ²

Este libro es escrito por dos académicos de prestigiado nivel nacional e internacional. La aportación principal de esta obra es, sin duda, la calidad de la información y claridad de redacción para los lectores, quienes pueden ser desde principiantes hasta expertos en la temática, la cual resultará de interés por el contenido integrador y la estrategia de aprendizaje de cada uno de los capítulos.

Se destaca la importancia del crédito en la reactivación económica de un país como la piedra angular que da cabida a la argumentación sobre la importancia en gestión de la cartera de crédito en cualquier empresa con fines de lucro; éste incrementa los ingresos por ventas en las compañías donde las funciones principales de un analista financiero son identificar a los clientes potenciales de crédito que tengan solvencia económica y moral para cumplir con el pago de las deudas adquiridas, así como sostener la relación de crédito con el cliente.

El enfoque de la obra es deductivo. Presenta nociones sobre las actividades de crédito y cobranza. Inicia mostrando los antecedentes del crédito, la relación entre economía y crédito, su clasificación, la estructura organizacional del departamento de crédito y cobranza, otorgamiento de crédito, administración de la cobranza,

¹ Morales Castro, J.A., y A. Morales Castro (2011). *Crédito y cobranza*. México: Patria.

² Profesora e investigadora de Tiempo Completo de la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Autónoma de Sinaloa. <deyanirabernaldominguez@gmail.com>.

contabilidad de cuentas por cobrar, análisis financiero en la administración de cuentas por cobrar, títulos de crédito y crisis en la economía por el uso de créditos.

Iniciar describiendo la historia del crédito es de interés para conocer la importancia que hasta nuestros días tiene esta actividad en las empresas mexicanas. En este apartado se muestra un cuadro preciso que describe el crédito en la historia, desde los inicios en 1792, cuando no se usaba la moneda como medio de intercambio, hasta el siglo xx; la historia del crédito en México empieza desde la Edad Media cuando la Iglesia consideraba la usura como un pecado; el tipo de préstamo que se utilizaba en ese tiempo era con base en dos contratos, mutuo o comodato. Posteriormente, se usaron las garantías en las operaciones. En la época de la Independencia de México, enmarcados en el código de comercio se fundó en 1864 el primer banco en el país.

La aplicabilidad de la ciencia económica para el análisis de crédito se incluye en el segundo capítulo del libro. Es un apartado muy digerible, pues incluye desde la diferenciación entre crédito y financiamiento, hasta un ejercicio práctico para elegir entre alternativas de crédito en pesos mexicanos y en dólares estadounidenses, cómo impactan las tasas de interés y comportamientos en el tipo de cambio. Se distingue por un glosario de términos económicos y financieros.

Conocer los tipos de créditos en el mercado es primordial para identificar cuáles son los que satisfacen ciertas necesidades y que serán de interés cuando se requiera tomar decisiones de crédito. Por otro lado, el organigrama del departamento de crédito y cobranza es una opción para la mejora de la gestión en cualquier negocio. El estudio de la estructura de este departamento despertará el interés para el control de este tipo de operaciones. Se divide en dos funciones: crédito y cobranza. Las funciones, según los momentos, son preventivas y curativas. Se propone una estructura de departamento para ser rediseñado y adaptado en alguna empresa. Donde se describen las actividades del gerente de créditos, la secretaria, el analista de crédito, informática, riesgo y atención a clientes por áreas territoriales. Este apartado del libro es básico para quienes estén interesados en iniciar los procesos de gestión de crédito y cobranza en las empresas. La recopilación de información pertinente para conocer los tipos de estructuras y cuáles son las más adecuadas marca la pauta para el rediseño de las estructuras actuales.

Otro de los aportes de esta obra son los cuadros de concentración que contienen los procesos de análisis para otorgar un crédito a los consumidores finales; los esquemas de trabajo para el caso de créditos a empresas, los documentos a analizar en un crédito empresarial y las personas a entrevistar. Las técnicas de análisis para la aceptación del crédito: análisis vertical, horizontal, histórico, por razones simples, análisis factorial, el CAMEL (Capital, Asset, Management, Earning and Liquidity), es decir, capital, activos, manejo corporativo, ingresos y liquidez. El proceso para determinar las políticas de crédito estableciendo estándares, condiciones y políticas de cobranza. Este sumario es de gran utilidad para

conocer qué actividades pueden desarrollarse para la eficientización del crédito y la cobranza.

Por otro lado, se parte de que la administración de la cobranza se compone de cuatro fases: prevención, cobranza, recuperación y extinción. Se propone un sistema desde la exhortación impersonal, exhortaciones impersonales, exhortación personificada y acción drástica o legal. Se presentan ejemplos muy didácticos de cartas ejemplo rechazo de ampliación de crédito y de recordatorio de pago. También técnicas de cobranza, es decir, la gestión de cobro e importancia de la contabilidad y al análisis financiero en esta administración de cuentas por cobrar con un ejemplo práctico, adecuado para una cátedra de esta naturaleza. De igual manera, otras prácticas de factoraje financiero y el uso de títulos de crédito; fortalezas, riesgos y perspectivas de la actividad para la micro, pequeña y mediana empresa.

El apartado de la crisis en la economía por el uso de créditos es una oportunidad de aprendizaje para quienes no son economistas, lo que les permitirá conocer la diferencia entre los tipos de crisis económica, financiera, bursátil y cambiaria más representativas en México, Asia, Rusia y Argentina. Los pensadores que representan las principales corrientes en teoría económica de la interpretación de las crisis en el periodo 2000-2010. Un diagrama del círculo virtuoso y vicioso del crédito, sus diferencias e impacto. Finaliza con los conectores del uso del crédito en la economía, sus relaciones con factores internos y externos.

De manera general, el enfoque didáctico de este libro es uno de sus grandes aportes, sumado al contenido e innovación de los ejemplos prácticos, que permiten que el lector se interese en el cálculo e impacto financiero de la biactividad: crédito y cobranza.