



ANTECEDENTES Y CONCEPTOS DEL CRÉDITO.

EL CRÉDITO ES TAN ANTIGUO COMO LA CIVILIZACIÓN, ANTES DE LA ERA CRISTIANA, EN LA ANTIGUA ROMA, ENCONTRAMOS LOS PRIMEROS SIGNOS DEL DESARROLLO CREDITICIO, SE SABE QUE SUS CRÉDITOS FLUCTUABAN ENTRE EL 3% Y 75% Y AUN CUANDO PAREZCAN ELEVADOS, SE DEBE CONSIDERAR QUE POR LAS CIRCUNSTANCIAS DE AQUELLAS ÉPOCAS EL PRESTAMISTA TENIA GRANDES RIESGOS. HAY CONSTANCIA DE LEYES Y DECRETOS QUE ESTABLECÍAN PENAS CORPORALES PARA EL DEUDOR QUE NO CUMPLÍA LO PACTADO CON EL ACREEDOR; TAMBIÉN EXISTEN DOCUMENTOS HISTÓRICOS QUE INDICAN PENAS VARIABLES COMO LA CONFISCACIÓN DE LOS BIENES DEL DEUDOR.

EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO

ADEMÁS DE LOS PRESTAMISTAS SE GENERALIZARON LOS BANQUEROS, SU ACTIVIDAD ERA DISTINTA, PUES TRABAJABAN COMO CAMBISTAS Y MERCADERES DE METALES PRECIOSOS, COBRABAN LOS CRÉDITOS A SUS CLIENTES, CUANDO LOS DEUDORES RADICABAN EN EL EXTRANJERO, Y SE ENCARGABAN, A SU VEZ, DE PAGAR LAS DEUDAS DE LOS CLIENTES LOCALES A LOS ACREEDORES RADICADOS EN OTROS LUGARES.

FUE HASTA EL SIGLO XII CUANDO APARECIERON LOS BANCOS, CASI COMO LOS CONOCEMOS EN LA ACTUALIDAD.

LOS BABILONIOS DEJARON ESCRITOS HECHOS EN TABLILLAS DE BARRO ÓRDENES DE PAGO, CON CIERTA SIMILITUD A LA LETRA DE CAMBIO ACTUAL.

GRIEGOS Y LOS ROMANOS UTILIZARON LA LETRA DE CAMBIO PARA EVITAR EL TRASLADO MATERIAL DE DINERO, POR FRECUENTES ASALTOS A LAS CARAVANAS DE MERCADERES. POR ELLO, CUANDO UN MERCADER TENIA QUE VIAJAR DEPOSITABA LOS FONDOS CON EL BAQUERO DE SU

CIUDAD, Y ESE LE EXTENDÍA UN DOCUMENTO QUE AMPARABA EL IMPORTE DEPOSITADO, EL CUAL COBRABA EN EL SITIO DE DESTINO.

EL COMERCIO MARÍTIMO INCREMENTO TREMENDAMENTE EL PROCESO EVOLUTIVO DEL USO DEL CRÉDITO. EL MOVIMIENTO DE EXPORTACIÓN E IMPORTACIÓN REQUIRIÓ DINERO AJENO PARA DESARROLLAR LAS TRANSACCIONES COMERCIALES SE ASOCIABAN CON COMISIONISTAS, QUIENES PROPORCIONABAN LAS MERCANCÍAS DURANTE EL VIAJE PARA ENCARGARSE PERSONALMENTE DE VENDERLAS.

ESTE TIPO DE COMERCIO SE DESARROLLABA COMO SOCIEDAD MERCANTIL DONDE PRESTAMISTAS Y COMERCIANTES ERAN DUEÑOS DE LA MERCANCÍA.

LA COMBINACIÓN DE PRÉSTAMOS EN DINERO Y SEGURO PERMITÍA QUE, SI LA EMBARCACIÓN NAUFRAGABA, EL DEUDOR QUEDABA EXENTO DE LA OBLIGACIÓN DE PAGAR EL CRÉDITO RECIBIDO.

DURANTE LA EDAD MEDIA, CON EL DESARROLLO DEL COMERCIO MARÍTIMO Y LA PROSPERIDAD DE LAS GRANDES CIUDADES SURGEN IMPORTANTES EMPRESAS BANCARIAS COMO:

BANCO DE SAN JORGE-GÉNOVA-1409 MONTE VECCHIO-VENECIA-1482

LA HISTORIA DEL CRÉDITO SE REMONTA A LAS COMUNIDADES PRIMITIVAS, QUE USABAN EL TRUEQUE COMO FORMA DE INTERCAMBIO Y VALOR, EN LA MEDIDA QUE LA COMPLEJIDAD DE LOS SISTEMAS ECONÓMICOS NO ERA TAN ALTA.

EL INICIO DEL SUPERÁVIT ECONÓMICO

A RAÍZ DE LA REVOLUCIÓN AGRÍCOLA DEL NEOLÍTICO, ALREDEDOR DEL AÑO 8000 A.C., EMPIEZAN A CREARSE LOS PRIMEROS SUPERÁVITS O EXCEDENTES EN LA ECONOMÍA, LO CUAL QUIERE DECIR QUE LA PRODUCCIÓN ERA SUFICIENTE PARA SATISFACER LAS NECESIDADES DE LA POBLACIÓN Y SE GENERABA UNA ESPECIE DE AHORRO EN FORMA DE BIENES QUE DEBÍA SER GUARDADO Y DEPOSITADO EN INSTITUCIONES DE CONFIANZA.

SIN EMBARGO, ANTES DE QUE ESTO SUCEDIERA SE DEBE COMPRENDER QUE LAS ECONOMÍAS PRIMITIVAS NO TENÍAN CONCEPTO DE CRÉDITO O DE DEUDA, SUS SISTEMAS DE

INTERCAMBIO Y DE FAVORES SE BASABAN EN EL TRUEQUE Y EN LA ECONOMÍA DEL REGALO O SOLIDARIDAD. CUANDO ALGUIEN HACÍA UN FAVOR A OTRO, ESE OTRO TERMINABA «DEBIENDO» ESE FAVOR QUE PODÍA RETORNAR O NO, PERO EN CANTIDADES QUE NO ERAN CUANTIFICABLES. EL «TE DEBO UNA» PRONTO SERÍA REEMPLAZADO POR «TE DEBO UNA CANTIDAD DE...».

LAS PRIMERAS DEUDAS

EN LA MEDIDA EN QUE LAS SOCIEDADES AGRÍCOLAS SE VUELVEN MÁS COMPLEJAS, SE CREAN SUPERÁVITS ECONÓMICOS Y AUTORIDADES ESTATALES QUE CON LA AYUDA DE LA ESCRITURA, 3000 A.C., EMPIEZAN A LLEVAR REGISTROS DE ESOS SUPERÁVITS Y EMITEN CERTIFICADOS DE DEPÓSITO DE BIENES EN LOS GRANEROS EN FORMAS DE MONEDAS. UNA MONEDA OTORGADA A UN AGRICULTOR PODÍA SIGNIFICAR QUE ESTE TENÍA EN EL GRANERO DEL REY UNA CANTIDAD DE 100 LIBRAS DE TRIGO, POR EJEMPLO. ESTO QUERÍA DECIR QUE EL REY LE DEBÍA A ESE GRANJERO LAS 100 LIBRAS DE TRIGO.

LA LLEGADA DE LAS MONEDAS Y EL USO DE LOS REGISTROS ESCRITOS MARCA EN INICIO DE LA DEUDA, EN LA MEDIDA EN QUE SE PUEDE CUANTIFICAR LOS SERVICIOS Y BIENES QUE SE DEBEN A QUIEN TIENE EL CERTIFICADO DE VALOR (MONEDA) EN SU PODER. ASÍ TAMBIÉN SURGE EL DINERO COMO UNA FORMA DE LLEVAR EL REGISTRO DE LO QUE SE DEBE A ALGUIEN Y COMO FORMA PARA SIMPLIFICAR LOS INTERCAMBIOS EN LA SOCIEDAD PARA SUPERAR EL TRUEQUE Y SUS INCONVENIENTES.

LA MONEDA COMO UNIDAD DE INTERCAMBIO

LAS PRIMERAS MONEDAS DE LA HISTORIA FUERON EN METALES COMO EL ORO, LA PLATA Y EL COBRE, YA QUE SU ESCASEZ LOS HACÍA ATRACTIVOS Y ERAN FÁCILES DE TRANSPORTAR. LUEGO DE QUE EL DINERO FUERA UTILIZADO COMO UNIDAD DEPOSITARIA DE VALOR PARA GARANTIZAR EL PAGO DE LAS DEUDAS FÍSICAS (EN TRIGO, ALIMENTOS, FAVORES, SERVICIOS MILITARES), AL PODER USADO PARA RESPALDAR DEUDAS DE DIVERSO TIPO SE EMPEZÓ A UTILIZAR COMO UNIDAD DE INTERCAMBIO COMO UNIDAD DE VALOR ESTÁNDAR PUESTO QUE RESPALDABA EL PAGO DE MÚLTIPLES DEUDAS.

ENTRE LAS PRIMERAS MONEDAS DE LA HISTORIA TENEMOS LOS SICLOS, LAS MINAS, LOS DRACMAS, LOS DÁRICOS Y LOS TALENTOS DE PLATA Y DE ORO QUE ERAN AMPLIAMENTE UTILIZADOS EN EL MUNDO ASIÁTICO.

EL DINERO EN LA MEDIOEVO Y APARICIÓN DEL SISTEMA BANCARIO

CON LA LLEGADA DEL CRISTIANISMO A EUROPA, LOS CRÉDITOS CON INTERÉS EMPIEZAN A SER VISTO COMO ALGO PECAMINOSO, PUESTO QUE SE CONSIDERABA QUE EL DINERO NO TENÍA VALOR EN SÍ, SINO QUE ERA UNA UNIDAD PARA EL INTERCAMBIO DE VALOR.

AL SER ALGO QUE SE VEÍA CON MALOS OJOS POR LA SOCIEDAD CRISTIANA, LOS ÚNICOS QUE SE DEDICABAN A LOS CRÉDITOS CON INTERÉS ERAN LOS JUDÍOS, NO SIN PROVOCAR RECHAZO Y DESDÉN Y TAMBIÉN UN FUERTE SENTIMIENTO ANTISEMITA.

POCO A POCO LAS JUDERÍAS SE CONVIERTEN EN NÚCLEOS DEL SISTEMA BANCARIO Y ALGUNAS FAMILIAS CRISTIANAS COMO LOS MEDICI TAMBIÉN INCURSIONAN EN EL NEGOCIO, LOGRANDO ACUMULAR GRANDES FORTUNAS.

AL TIEMPO, LA ORDEN CATÓLICA DE LOS TEMPLARIOS INCURSIONA EN EL NEGOCIO DE LA BANCA, OTORGANDO CRÉDITOS A FAMILIAS, COMERCIANTES, NOBLES E INCLUSO REYES, CONVIRTIÉNDOSE EN UNA DE LAS ORGANIZACIONES MÁS PODEROSAS DE SU ÉPOCA DEBIDO A SU HABILIDAD PARA GESTIONAR EL DINERO DE FORMA EFICAZ.

LA IGLESIA CATÓLICA FLEXIBILIZA CON EL TIEMPO SU POSTURA HACIA EL CRÉDITO Y TAMBIÉN SE CONVIERTE EN CLIENTE HABITUAL DE ESTAS ENTIDADES, DEBIENDO GRANDES SUMAS DE DINERO A ESTAS FAMILIAS DE BANQUEROS PARA FINANCIAR LA CONSTRUCCIÓN DE IGLESIAS Y LA BASÍLICA DE SAN PEDRO. LA HISTORIA DEL CRÉDITO ADQUIERE UN IMPULSO DEBIDO A LA COMPLEJIDAD QUE VAN TOMANDO LAS INSTITUCIONES POLÍTICAS, ECONÓMICAS Y RELIGIOSAS DEL SIGLO XVI.

EL DINERO COMO INVERSIÓN

PRONTO LOS CRÉDITOS DEJARÍAN DE SER USADOS PARA CUBRIR SIMPLEMENTE LAS NECESIDADES BÁSICAS Y LOS SISTEMAS BANCARIOS, GOBERNADOS POR FAMILIAS ADINERADAS EMPIEZAN A DISTINGUIR ENTRE LOS CRÉDITOS POR NECESIDAD, POR LOS QUE SE COBRABA INTERESES MENORES Y LOS CRÉDITOS PARA LA INVERSIÓN Y EL RIESGO (EN ACTIVIDADES COMERCIALES Y EMPRESARIALES DE TODO TIPO) POR EL QUE SE COBRAN INTERESES MÁS ELEVADOS.

ENRIQUE VIII ES UNA DE LAS PRIMERA FIGURAS DE LA HISTORIA QUE SE PREOCUPA POR LOS PRÉSTAMOS ABUSIVOS Y EMPIEZA A REGULAR LOS INTERESES EN LOS CRÉDITOS, ESTABLECIENDO EL DELITO DE USURA PARA AQUEL QUE COBRARÁ UNA TASA SUPERIOR AL DIEZ POR CIENTO MENSUAL. LA REINA ISABEL RENOVÓ LA LEY DE ENRIQUE VIII, PERO ES JACOBO I QUIEN REDUCE LA TASA DE USURA AL OCHO POR CIENTO, PARA POSTERIORMENTE SER LIMITADA AL CINCO POR CIENTO. LA REGULACIÓN DE LOS INTERESES ES UNO DE LOS ASPECTOS FUNDAMENTALES DE LA HISTORIA DEL CRÉDITO.

CON EL FORTALECIMIENTO DE LAS INSTITUCIONES COMERCIALES TRAS LOS PROCESOS DE CONQUISTA DEL NUEVO MUNDO Y EL COMERCIO CON ASIA, ASÍ COMO EL SURGIMIENTO DE GRANDES COMPAÑÍAS COMO LA COMPAÑÍA HOLANDESA DE LAS INDIAS ORIENTALES, EMPIEZA A EXISTIR UNA MAYOR NECESIDAD DE CRÉDITO PARA DIVERSAS AVENTURAS COMERCIALES, DEL MISMO MODO QUE PARA EL FINANCIAMIENTO DE LAS GRANDES GUERRAS QUE VIVIÓ EUROPA EN EL SIGLO XVII.

EN ESTE ESCENARIO SURGEN LOS PRIMEROS GRANDES BANCOS COMO EL BANCO DE SUECIA Y EL BANCO DE INGLATERRA- CENTRALES EN LA HISTORIA DEL CRÉDITO – LOS PRIMEROS BANCOS MODERNOS DEL MUNDO, QUE SE OCUPAN DEL PROCESO DE ACUÑAR LA MONEDA Y PRESTARLA POR MEDIO DE CONTRATOS CON LOS DEUDORES EN PLAZOS PACTADOS Y A UNA TASA DE INTERÉS POR DETERMINADO TIEMPO.

ANTECEDENTES DEL CRÉDITO EN MEXICO

LOS PRIMEROS CRÉDITOS EN MÉXICO, SE ENCUENTRAN ENTRE LOS AZTECAS, AL ARRIBAR LOS ESPAÑOLES A LO QUE HOY ES EL TERRITORIO DE MÉXICO, ESTE SE HALLABA DOMINADO EN SU MAYOR PARTE POR LA LLAMADA TRIPLE ALIANZA, INTEGRADA POR EL REINO AZTECA, EL DE TEXCOCO O ACOLHUVACAN Y EL DE TLACOPAN O TACABA.

AL FINALIZAR EL SIGLO XV LA ECONOMÍA DE LOS AZTECAS, HABÍA ALCANZADO UN NOTABLE DESARROLLO, LAS TRANSACCIONES COMERCIALES, SE REALIZABAN NO SOLO CON EL TRUEQUE, SINO COMO VERDADERAS OPERACIONES DE COMPRA-VENTA. SUS INSTRUMENTOS DE CAMBIO ERAN DISTINTOS TIPOS DE MONEDA, QUE AUQUE NO ACUÑADAS, DESEMPAÑABAN EL PAPEL DE ESTE.

LAS DIFERENTES ESPECIES DE MONEDA EMPLEADAS POR LOS AZTECAS ERAN:

1. CACAO, DIFERENTE DEL QUE SE USABA EN EL CONSUMO COTIDIANO.
2. PEQUEÑAS TELAS DE ALGODÓN, DESTINADAS EXCLUSIVAMENTE PARA ADQUISICIÓN DE MERCANCÍAS.
3. PIEZAS DE COBRE, MUY PARECIDAS A LA MONEDA ACUÑADA.

EL TRUEQUE FUE LA FORMA DE PAGO EN LA ÉPOCA PREHISPÁNICA, ASÍ SOBREVIVÍAN MERCADERES Y ARTESANOS, ADEMÁS DE QUE EXISTÍA EL PAGO EN TRABAJO AGRÍCOLA, ESENCIAL PARA LA ECONOMÍA.

FUE HASTA EL PERIODO COLONIAL CUANDO APARECIÓ EL PESO COMO MONEDA DE CAMBIO, LO QUE TAMBIÉN DIO ORIGEN A LAS PRIMERAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO PRENDARIO COMO EL MONTE DE PIEDAD DE ANIMAS, LO QUE HOY CONOCEMOS COMO NACIONAL MONTE DE PIEDAD.

PESE A ELLO, LA IGLESIA ERA EL PRINCIPAL PRESTAMISTA, EXISTÍAN LOS PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS Y DE AVÍO, ES DECIR, LOS QUE SIRVEN PARA LA ADQUISICIÓN DE MATERIAS PRIMAS Y MATERIALES, SIN EMBARGO ERAN COMUNES LAS ALTAS TASAS DE INTERÉS.

COMPETENCIA

YA EN UN PERIODO MÁS ADELANTE SE CREAN LAS REFORMAS BORBÓNICAS Y ESPAÑA FUNDÓ INSTITUCIONES DE CRÉDITO PARA SUSTITUIR A LA IGLESIA Y COMERCIANTES, ASÍ, EN 1782 SE CREÓ EL BANCO NACIONAL DE SAN CARLOS QUE ESTABA DESTINADO A FOMENTAR EL COMERCIO EN GENERAL Y DE LA METRÓPOLI.

MIENTRAS QUE EN 1784 SE CREÓ EL BANCO DE AVÍO DE MINAS, QUE ES EL ANTECEDENTE DEL BANCO DE MÉXICO INDEPENDIENTE, ÉSTE SE DEDICABA PRINCIPALMENTE AL CRÉDITO DE AVÍO.

YA EN UN PERIODO COMO UN PAÍS INDEPENDIENTE, EN 1830 SE CREÓ UN SISTEMA MONETARIO Y BANCARIO MÁS ADECUADO, CON LA FINALIDAD DE SOLUCIONAR UNA CRISIS ECONÓMICA POR LA QUE PASÓ EL PAÍS.

EN EL GOBIERNO DE MAXIMILIANO SE CREÓ EL BANCO DE LONDRES, QUE FUE LA PRIMERA BANCA COMERCIAL EN MÉXICO, DE ORIGEN, DE SU CAPITAL ERA INGLÉS, LAS OPERACIONES QUE SE REALIZABAN ERAN DEPÓSITOS, CRÉDITOS, EMISIÓN DE BILLETES Y SERVICIOS PARA EL COMERCIO EXTERIOR.

PORFIRIATO

DURANTE ESTA ÉPOCA HISTÓRICA SE INCREMENTÓ EL NÚMERO DE BANCOS COMERCIALES COMO EL BANCO NACIONAL MEXICANO DE CAPITAL FRANCÉS.

AL GENERARSE UN DESCONTROL CON LA CREACIÓN DE BANCOS, SE DECIDIÓ PROMULGAR EL CÓDIGO DE COMERCIO, CON LO CUAL SE RETIRÓ LA FACULTAD PARA EMITIR BILLETES.

ASÍ NACIÓ EL BANCO NACIONAL MEXICANO, EL ÚNICO QUE TENÍA LA FACULTAD DE EMITIR BILLETES, LO CUAL SE CONVIRTIÓ EN UN DERECHO DEL BANCO CENTRAL.

EN 1897 SE CREA LA LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, LA CUAL BUSCA REORGANIZAR EL SISTEMA BANCARIO, LIMITA LA EMISIÓN DE BILLETES Y ESTABLECE REGLAS PARA LA APERTURA DE SUCURSALES DE AMPLITUD NACIONAL.

ADEMÁS SE CREÓ UNA CLASIFICACIÓN DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO QUE SERÍAN LOS BANCOS DE EMISIÓN, ES DECIR, LOS COMERCIALES: BANCOS HIPOTECARIOS, QUE OFRECÍAN CRÉDITOS A LARGO PLAZO Y BANCO REFACCIONARIOS QUE OTORGABAN CRÉDITOS A LARGO PLAZO PARA AGRICULTURA, INDUSTRIA Y MANUFACTURAS.

HOY EN DÍA TENEMOS UN SISTEMA FINANCIERO REGULADO POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, QUE PERTENECE A LA SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO Y SE HA HECHO UNA REFORMA AL SISTEMA FINANCIERO QUE BUSCA QUE SE PRESTE MÁS A MENORES PRECIOS.

LA BANCA ACTUALMENTE

MÁS RECIENTEMENTE, POR LA NECESIDAD DEL DINERO COMO FORMA DE FINANCIAR LAS ÚLTIMAS TRES REVOLUCIONES INDUSTRIALES, LOS BANCOS Y LOS SISTEMAS DE CRÉDITOS SE VUELVEN UN ASPECTO CENTRAL DE LAS ECONOMÍAS MODERNAS. EN ESTE ESCENARIO, LOS BANCOS SE CONVIERTEN EN LOS ALIADOS DE LAS EMPRESAS AL FACILITAR DINERO QUE NO EXISTE EN EL PRESENTE DE LA ECONOMÍA, PERO QUE PUEDE SER RESPALDADO POR LA PRODUCCIÓN FUTURA DE UNA EMPRESA, ASÍ COMO POR LAS GANANCIAS QUE ESTA GENERARÁ.

LAS REVOLUCIONES INDUSTRIALES SON MUY IMPORTANTES EN LA HISTORIA DEL CRÉDITO, PUESTO QUE HACEN QUE SE INCREMENTE LA NECESIDAD DE DINERO AL PRODUCIR UN MAYOR NÚMERO DE PRODUCTOS BENEFICIOS ECONÓMICOS.

ASÍ SURGEN GRANDES INSTITUCIONES BANCARIAS COMO LA BANCA DE LA FAMILIA ROTHSCHILD, EL BANCO DE FRANCIA FUNDADO POR NAPOLEÓN BONAPARTE, LA RESERVA FEDERAL DE LOS ESTADOS UNIDOS, J.P. MORGAN, EL DEUTSCHE BANK, BANK OF AMERICA, ENTRE INNUMERABLES INSTITUCIONES MÁS QUE HAN PROSPERADO DEBIDO A LA CENTRALIDAD DEL DINERO COMO FORMA DE INVERSIÓN A FUTURO PARA OBTENER BENEFICIOS E INCREMENTAR LOS SUPERÁVITS DE LAS EMPRESAS, FAMILIAS, ESTADOS Y DEMÁS INSTITUCIONES DE LA SOCIEDAD.

CONCEPTOS BÁSICOS.

➤ **ADMINISTRACIÓN:**

LA ADMINISTRACIÓN VARIOS AUTORES LA DEFINEN COMO LOGRAR QUE SE HAGAN LAS COSAS MEDIANTE EL TRABAJO AJENO LA ADMINISTRACIÓN PARA SU DESARROLLO LA PODEMOS DIVIDIR EN:

MECÁNICA: EN ESTA ETAPA SE ESTRUCTURA O CONSTRUYE.

DINÁMICA: EN ESTA ETAPA SE IMPULSA Y COORDINA EL PROYECTO.

LA ADMINISTRACIÓN DEBE DE CONSTAR EN TODAS SUS ETAPAS DE INNOVACIÓN, CREATIVIDAD, EVOLUCIÓN Y CALIDAD.

- **CALIDAD:** LA CALIDAD ES SATISFACER O REBASAR LAS EXPECTATIVAS DEL CLIENTE.
- **GESTIÓN:** ES UN PROCESO DE LA ADMINISTRACIÓN AUNQUE A VECES SE PIENSE QUE ES LO MISMO NO ES ASÍ LA GESTIÓN ES HERRAMIENTA DE ADMINISTRACIÓN DICE QUE BÁSICAMENTE LA GESTIÓN SE ENCARGA DE EJECUTAR TODAS AQUELLAS ÓRDENES PLANIFICADAS POR LA ADMINISTRACIÓN, EN ESTE CASO, DE EMPRESAS.
- **EL CONTEXTO :** ES UN CONJUNTO DE CIRCUNSTANCIAS EN QUE SE PRODUCE EL MENSAJE (LUGAR Y TIEMPO, CULTURA DEL EMISOR Y RECEPTOR, ETC) Y QUE PERMITEN SU CORRECTA COMPRENSIÓN.
- **SOLVENCIA:** CAPACIDAD FINANCIERA (CAPACIDAD DE PAGO) DE LA EMPRESA PARA CUMPLIR SUS OBLIGACIONES DE VENCIMIENTO A CORTO PLAZO Y LOS RECURSOS CON QUE CUENTA PARA HACER FRENTE A TALES OBLIGACIONES, O SEA UNA RELACIÓN ENTRE LO QUE UNA EMPRESA TIENE Y LO QUE DEBE.

EL CRÉDITO

EL CRÉDITO ES UN PRÉSTAMO EN DINERO DONDE LA PERSONA SE COMPROMETE A DEVOLVER LA CANTIDAD SOLICITADA EN EL TIEMPO O PLAZO DEFINIDO SEGÚN LAS CONDICIONES ESTABLECIDAS PARA DICHO PRÉSTAMO MÁS LOS INTERESES DEVENGADOS, SEGUROS Y COSTOS ASOCIADOS SI LOS HUBIERA.

ORIGEN DE LA PALABRA CRÉDITO

LA PALABRA CRÉDITO VIENE DEL LATÍN *CREDITUS*' (*SUSTANTIVACIÓN DEL VERBO CREDERE: CREER*), QUE SIGNIFICA "COISA CONFIAIDA". ASÍ "CRÉDITO" EN SU ORIGEN SIGNIFICA ENTRE OTRAS COSAS, CONFIAR O TENER CONFIANZA.

SE CONSIDERARÁ CRÉDITO, EL DERECHO QUE TIENE UNA PERSONA ACREEDORA A RECIBIR DE OTRA DEUDORA UNA CANTIDAD EN NUMERARIO ENTRE OTROS. EN GENERAL ES EL CAMBIO DE UNA RIQUEZA PRESENTE POR UNA FUTURA, BASADO EN LA CONFIANZA Y SOLVENCIA QUE SE CONCEDE AL DEUDOR.

SEGÚN ALGUNOS ECONOMISTAS, ES UNA ESPECIE DE CAMBIO QUE ACTÚA EN EL TIEMPO EN VEZ DE ACTUAR EN EL ESPACIO. PUEDE SER DEFINIDO COMO "EL CAMBIO DE UNA RIQUEZA PRESENTE POR UNA RIQUEZA FUTURA". ASÍ, SI UN MOLINERO VENDE 100 SACOS DE TRIGO A UN PANADERO, A 90 DÍAS PLAZO, SIGNIFICA QUE CONFÍA EN QUE LLEGADA LA FECHA DE DICHO PLAZO LE SERÁ CANCELADA LA DEUDA. EN ESTE CASO SE DICE QUE LA DEUDA HA SIDO "A CRÉDITO, A PLAZO".

EN LA VIDA ECONÓMICA Y FINANCIERA, SE ENTIENDE POR CRÉDITO, POR CONSIGUIENTE, LA CONFIANZA QUE SE TIENE EN LA CAPACIDAD DE CUMPLIR, EN LA POSIBILIDAD, VOLUNTAD Y SOLVENCIA DE UN INDIVIDUO, POR LO QUE SE REFIERE AL CUMPLIMIENTO DE UNA OBLIGACIÓN CONTRAÍDA.

ETIMOLÓGICAMENTE Y COMÚNMENTE, CRÉDITO EQUIVALE A CONFIANZA, ESTA ES SU BASE, AUNQUE AL MISMO TIEMPO IMPLICA UN RIESGO.

HAY CRÉDITOS SIEMPRE QUE EXISTA UN CONTRATO A TÉRMINO (VERBAL O ESCRITO); ESO ES, UN CONTRATO QUE ENGENDRE OBLIGACIONES CUYA EJECUCIÓN SEA DIFERENTE POR UNA DE LAS PARTES EN LUGAR DE EXIGIRLA A ESA INMEDIATAMENTE.

POR ESO, EN SU ACEPTACIÓN JURÍDICA EL CRÉDITO, ES UNA PROMESA DE PAGA QUE ESTABLECE UN VÍNCULO JURÍDICO ENTRE EL DEUDOR Y EL ACREEDOR. POR UNA PARTE, EL DEUDOR TIENE LA OBLIGACIÓN DE PAGAR Y POR OTRA, EL ACREEDOR TIENE EL DERECHO DE RECLAMAR EL PAGO.

EL CRÉDITO CON INTERÉS

YA QUE CONFIAR UNA SUMA DE UN BIEN O DINERO A ALGUIEN SIGNIFICABA SIEMPRE UN RIESGO, LOS PRESTAMISTAS EMPEZARON A COLOCAR UN INTERÉS SOBRE LOS PRÉSTAMOS QUE HACÍAN. EN LA ANTIGUA ROMA EL CRÉDITO CON INTERÉS ERA UNA PRÁCTICA COMÚN Y NO ESTABA REGULADA POR NINGÚN TIPO DE AUTORIDAD, POR LO QUE ERA FRECUENTE QUE QUIENES SE ENDEUDABAN TERMINARÁN PAGANDO ALTAS TASAS DE INTERÉS, INCLUSO CON SU VIDA O PROPIEDADES O SIENDO ESCLAVIZADOS.

POR: VIVIANA LÓPEZ.