



**ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS
PARA LA OTORGACION DE UN CREDITO**

**UN PEQUEÑO NEGOCIO
¿TENDRA ESTADOS
FINANCIEROS?**



BALANCE GENERAL

BALANCE GENERAL			
ACT. CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Act. Disponible			
Act. Exigible		PASIVO NO CORRIENTE	
Act. Realizable			
ACT. NO CORRIENTE		TOTAL PASIVO	
Activos Fijos		TOTAL PATRIMONIO	
Act. Fijos Familia			
Act. Fijos Negocio			
Otros Activos			
TOTAL ACTIVO		TOTAL PAS Y PATR.	

VERIFICACIÓN DOMICILIO Y NEGOCIO

SITUACION ACTUAL DEL NEGOCIO DEL CLIENTE

**TEMA: ANALISIS DE ESTADOS
FINANCIEROS PARA LA OTORGACION DE
UN CREDITO**

BALANCE GENERAL

ACT. CORRIENTE

Act. Disponible

Act. Exigible

Act. Realizable

Cajas de Ahorro, Cuentas Corriente, Efectivo

Cuentas por cobrar respaldadas

Inventario de mercaderías

SE DEBE ADJUNTAR UN INVENTARIO BIEN
REALIZADO

**TEMA: ANALISIS DE ESTADOS
FINANCIEROS PARA LA OTORGACION DE
UN CREDITO**

BALANCE GENERAL

ACT. NO CORRIENTE

Activos Fijos

Act. Fijos Familia

Act. Fijos Negocio

Otros Activos

TOTAL ACTIVO

Activos fijos de uso personal o familiar

Activos fijos utilizados en el negocio del cliente

Intangibles y Otros activos no tomados en cuenta en el análisis

**TEMA: ANALISIS DE ESTADOS
FINANCIEROS PARA LA OTORGACION DE
UN CREDITO**

BALANCE GENERAL

PASIVO CORRIENTE

Deudas menores a un año

PASIVO NO CORRIENTE

Deudas mayores a un año

TOTAL PASIVO

TOTAL PATRIMONIO

El Aporte propio del cliente

ESTADO DE RESULTADOS

CALCULO DE LA CAPACIDAD DE PAGO		
VENTAS		
(-) COSTO DE VENTAS		
UTILIDAD BRUTA		NEGOCIO
(-) GASTOS DEL NEGOCIO		
MANO DE OBRA		
OTROS GASTOS		
UTILIDAD OPERATIVA		
(-) GASTOS FAMILIARES		FAMILIA
(+) INGRESOS FAMILIARES		
UTILIDAD NETA		
(-) CUOTAS DE CREDITO PENDIENTES		
SALDO DISPONIBLE		PASIVOS
(-) CUOTA DE NUEVO CREDITO		
MARGEN DE CAPACIDAD		

CALCULO DE LAS VENTAS

	MINIMO	MAXIMO
SEMANA 1		
SEMANA 2		
SEMANA 3		
SEMANA 4		
TOTAL		

COSTO DE VENTAS

	INSUMOS	COSTO UNITARIO
PRODUCTO1		
PRODUCTO 2		
PRODUCTO 3		
TOTAL		

**TEMA: ANALISIS DE ESTADOS
FINANCIEROS PARA LA OTORGACION DE
UN CREDITO**

MANO DE OBRA

	CANTIDAD	SUELDO MENSUAL	POR UNIDAD *CANTIDAD
TOTAL			

GATOS FAMILIARES Y CATOS NEGOCIO

GASTOS FAMILIARES	OTROS GASTOS
Nº DE PERSONAS QUE DEPENDEN DEL INGRESO:	(DEL NEGOCIO)
ALIMENTACION	COMBUSTIBLE
LUZ	LUZ
AGUA	AGUA
TELEFONO	IMPUESTOS
TRANSPORTE	MANTENIMIENTO
EMPLEADA	SEGURIDAD
ALQUILER	SENTAJE
EDUCACION	LIMPIEZA
ENTRETENIMIENTO	TELEFONO
SALUD	TRANSPORTE
IMPUESTOS	ALQUILER

ESTADO DE RESULTADOS

CALCULO DE LA CAPACIDAD DE PAGO		
VENTAS		
(-) COSTO DE VENTAS		
UTILIDAD BRUTA		NEGOCIO
(-) GASTOS DEL NEGOCIO		
MANO DE OBRA		
OTROS GASTOS		
UTILIDAD OPERATIVA		
(-) GASTOS FAMILIARES		FAMILIA
(+) INGRESOS FAMILIARES		
UTILIDAD NETA		
(-) CUOTAS DE CREDITO PENDIENTES		
SALDO DISPONIBLE		PASIVOS
(-) CUOTA DE NUEVO CREDITO		
MARGEN DE CAPACIDAD		

ESTADO DE RESULTADOS

CALCULO DE LA CAPACIDAD DE PAGO

SUELDO LIQUIDO

(+) OTROS INGRESOS

TOTAL INGRESOS

(-) OTROS GASTOS

(-) GASTOS FAMILIARES

UTILIDAD NETA

(-) OTRAS CUOTAS DE PAGO

SALDO DISPONIBLE

(-) CUOTA DE CREDITO

MARGEN DE CAPACIDAD

INDICE DE ENDEUDAMIENTO

INDICE DE ENDEUDAMIENTO ANTES Y DESPUES DEL CREDITO

INDICE DE ENDEUDAMIENTO (ANTES) = PASIVO / PATRIMONIO * 100

INDICE DE ENDEUDAMIENTO (DESPUES) = (PASIVO + NUEVO CREDITO) / PATRIMONIO * 100

Ejemplo:

Pasivo 45000

Patrimonio 78000

IEAC= 57,69%

IEDC= 83,33%

SOBREENDEUDAMIENTO: INDICE MAYOR A 100%

MARGENES

MARGEN BRUTO= UTILIDAD BRUTA/ VENTAS 7500/12000 EJM 0,625

MARGEN OPERATIVO= UTILIDAD OPERATIVA/VENTAS 1500/12000 EJM 0,125

MARGEN NETO= UTILIDAD NETA / VENTAS 900/12000 = 0,075

INDICES DE LIQUIDEZ

INDICE DE LIQUIDEZ= ACT. CORRIENTE / PASIVO CORRIENTE EJM 1,225

PRUEBA ACIDA= ACT. CORRIENTE – ACT. REALIZABLE / PASIVO CORRIENTE EJM 0,125

CAPITAL DE TRABAJO= ACT. CORRIENTE – PASIVO CORRIENTE= -1200

INDICES DE RENTABILIDAD

ROE= UTILIDAD NETA / PATRIMONIO EJM 0,052

ROA= UTILIDAD NETA / TOTAL ACTIVO EJM 0,125

OTROS INDICADORES

Índices de Eficiencia ó Actividad

$$\text{Rotación de Inventario Empresa} = \frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventario Promedio}} = \frac{875}{625} = 1,4 \text{ Veces}$$

$$\text{Rotación de Inventario Industria} = 2,0$$

$$\text{Período Promedio de Cobro Empresa} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Ventas Promedio por Día}} = \frac{430}{1450 / 365} = 108,24 \text{ días}$$

$$\text{Período Promedio de Cobro Industria} = 90 \text{ días}$$

$$\text{Rotación de Activos Totales Empresa} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}} = \frac{1450}{2530} = 0,57$$

$$\text{Rotación de Activos Totales Industria} = 0,75$$

$$\text{Rotación de Activos Fijos Empresa} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Fijos}} = \frac{1450}{1300} = 1,12$$

$$\text{Rotación de Activos Fijos Industria} = 1.0$$

TEMA: ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS PARA LA OTORGACION DE UN CREDITO

TIPOS DE CREDITO

CREDITO EMPRESARIAL

CREDITO PYME

MICROCREDITO

CREDITO DE CONSUMO

CREDITO DE VIVIENDA

Tamaño Índice (I)

- Microempresas $0 < I \leq 0.035$
- Pequeña empresa $0.035 < I \leq 0.115$
- Mediana empresa $0.115 < I \leq 1.00$
- Gran Empresa $I > 1.00$

Cálculo del índice para actividades de producción:

$$\text{Indice} = \sqrt[3]{\frac{\text{Ingreso por Ventas}}{35,000,000} \times \frac{\text{Patrimonio}}{21,000,000} \times \frac{\text{Personal Ocupado}}{100}}$$

Cálculo del índice para actividades de comercio:

$$\text{Indice} = \sqrt[3]{\frac{\text{Ingreso por Ventas}}{35,000,000} \times \frac{\text{Patrimonio}}{21,000,000} \times \frac{\text{Personal Ocupado}}{100}}$$

Cálculo del índice para actividades de servicios:

$$\text{Indice} = \sqrt[3]{\frac{\text{Ingreso por Servicios}}{28,000,000} \times \frac{\text{Patrimonio}}{14,000,000} \times \frac{\text{Personal Ocupado}}{50}}$$



MUCHAS GRACIAS