

CRUCES DE INFORMACIÓN

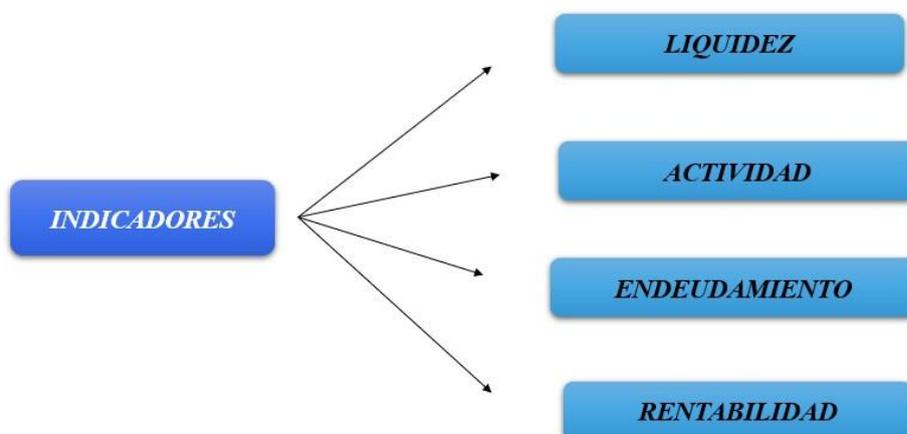
El análisis de los estados financieros se ve fortalecido cuando realizamos **CRUCES DE INFORMACIÓN** ¿por qué?:

- El asesor de crédito debe realizar una serie de **CRUCES DE INFORMACIÓN** para detectar la razonabilidad y grado de confianza de la información.
- Este trabajo se realiza comparando la información proporcionada por el cliente con información elaborada por el asesor.

Estos son los principales cruces recomendados:

- a) Rendimiento del negocio declarado por el solicitante / Utilidad del estado de resultados.
- b) Zona de residencia / Número de miembros de la unidad familiar/ gasto de consumo familiar.
- c) Saldo disponible de la unidad familiar / Acumulación de bienes o ahorros no monetarios / educación de los hijos / nivel de inversión en el negocio
- d) Saldo disponible (caja + bancos declarado por el solicitante) / nivel de ventas diario / Depósitos + pago de facturas + pago de obligaciones / requerimiento de efectivo para operar el negocio.
- e) Plazo promedio de las ventas de crédito / Período medio de cobro / Nivel de cuentas incobrables
- f) Compras a crédito / plazo promedio de facturas a crédito / período medio de pago
- g) Compras al contado / frecuencias de las compras / Período medio de reposición del inventario.
- h) Margen comercial del estado de resultados / Margen promedio del mercado o clientes similares.
- i) Monto de la solicitud de préstamo / Necesidad de capital de trabajo / Otros destinos del crédito.
- j) Cuota deseada por el cliente / Cuota correspondiente al crédito propuesto / Saldo disponible de la unidad familiar.
- k) Antigüedad del activo fijo / Valor del activo fijo / Pasivos de largo plazo / Pasivo permanente con el sector informal.
- l) Gasto de personal / Número de empleados / Salario de mercado.
- m) Tiempo funcionando / Patrimonio del negocio / Saldo disponible de la unidad familiar.

INDICADORES FINANCIEROS. CLASIFICACIÓN



1. INDICADORES DE LIQUIDEZ

- Permiten medir la dificultad o facilidad del negocio para cumplir con sus obligaciones o deudas a corto plazo, asumiendo que podría convertir todos sus activos corrientes a dinero en efectivo para seguir operando normalmente.
- La liquidez depende de la calidad de activos corrientes tomando en cuenta la fácil convertibilidad.
- Considerar aspectos como: ¿Si las Cuentas por Cobrar son realmente convertibles?, ¿Si todos los inventarios se pueden vender?, ¿Qué tan fácil es la venta?, ¿Qué tiempo se tiene para cubrir las deudas? Así mismo considerar ciclo operacional, estacionalidad para juzgar si la liquidez es buena o no.

Capital de trabajo

Representa en términos de moneda lo que el índice de liquidez representa como una relación en número de veces

