

RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

El Asesor de Crédito debe generar una buena práctica de relacionar varias cuentas y/o variables para detectar la razonabilidad y grado de confianza de la información levantada. Esta práctica se aplica en la evaluación socioeconómica, así como en el comité de crédito:

Entre las principales relaciones se pueden señalar:

- a) Rendimiento del negocio declarado /Utilidad del estado de resultados.
- b) Características de ubicación de negocio o residencia / Número de miembros de la unidad familiar / gastos del consumo familiar.
- c) Saldo disponible de la unidad familiar / Acumulación de bienes / educación de los hijos / nivel de inversión en el negocio.
- d) Disponible (caja + bancos declarado por el solicitante) / Nivel de ventas diario / Requerimiento de efectivo para operar el negocio.
- e) Plazo promedio de las ventas a 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 y a crédito / Frecuencia de las compras / Período medio de reposición del inventario.
- h) Margen comercial del estado de resultados / Margen estimado de la actividad.
- i) Monto de la solicitud de préstamo / Necesidad de capital de trabajo / Detino del crédito.
- j) Antigüedad del activo fijo / Valor negó del activo fijo / Pasivos de largo plazo / Pasivo permanente con el sector informal.
- k) Gastos de personal / Número de empleados / Salarios del mercado.
- l) Tiempo funcionando / Patrimonio del negocio / Saldo disponible de la unidad familiar.