

ADMINISTRACIÓN DE CARTERA Y METODOLOGÍA CREDITICIA



OSCAR
BANEGAS | Microfinanzas y
microempresa

info@figlac.org
www.figlac.org

SESION 3:

Concesión de Microcrédito y Análisis Financiero

OPCIONES POST-COVID



Llamada de seguimiento, file, guía para administrar su crédito y opciones de apoyo



Reevaluación, re-evaluación “realista”



Aplicar Producto y fijar la mejor alternativa de “financiamiento”



Otros Criterios de “PRUDENCIA”:

Capital de Trabajo: excluir “cuentas por cobrar”

Activo Fijo: potenciar actividad ganadora

Consolidación (Interna): 2 MICRO ---- 1 MICRO

Plazos de gracia: 3 (casos específicos 6 meses)

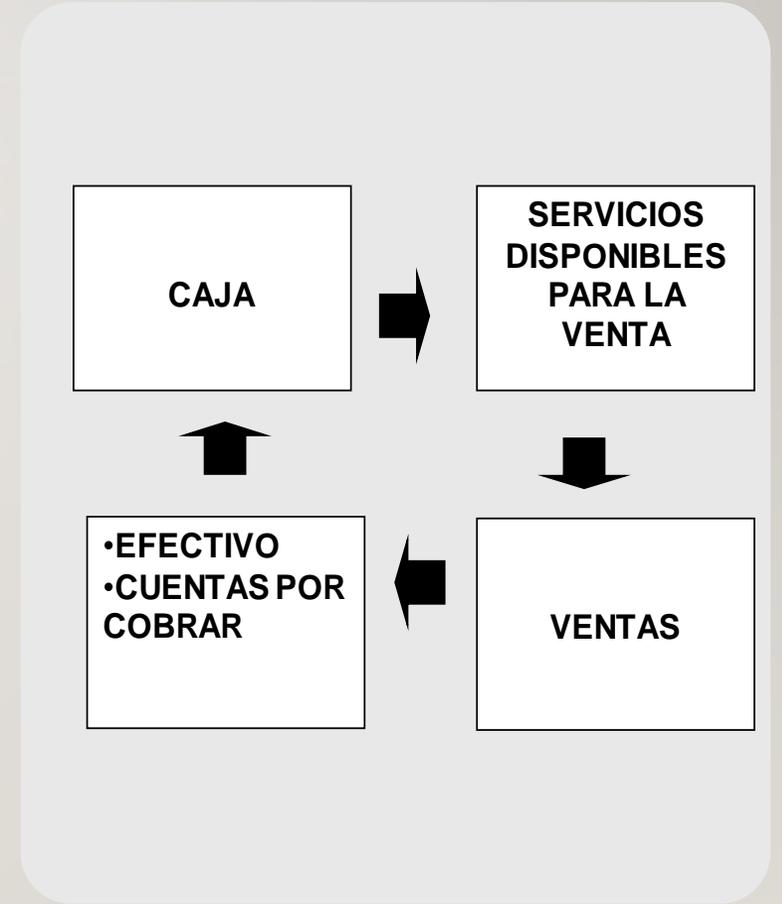
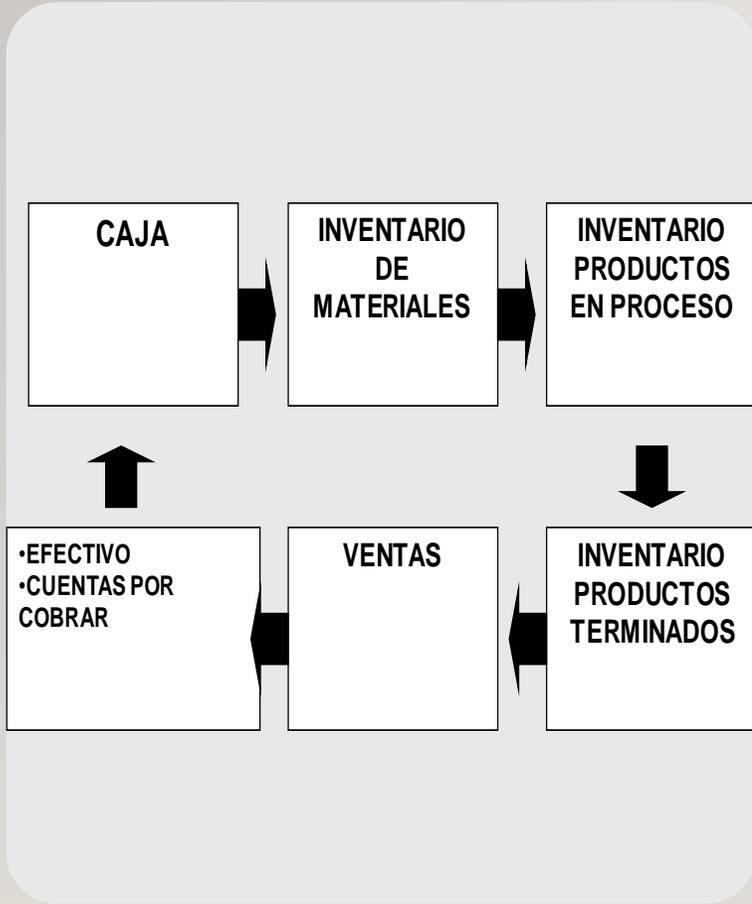
Ampliación Plazo: promedio hasta 24 acorde a rangos

Actividades

PRODUCCIÓN

COMERCIO

SERVICIOS



TIPOS DE ESTADOS FINANCIEROS

BALANCE GENERAL



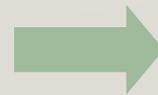
Muestra la situación económica financiera de la empresa y nos permite ver el tamaño de la empresa.

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS



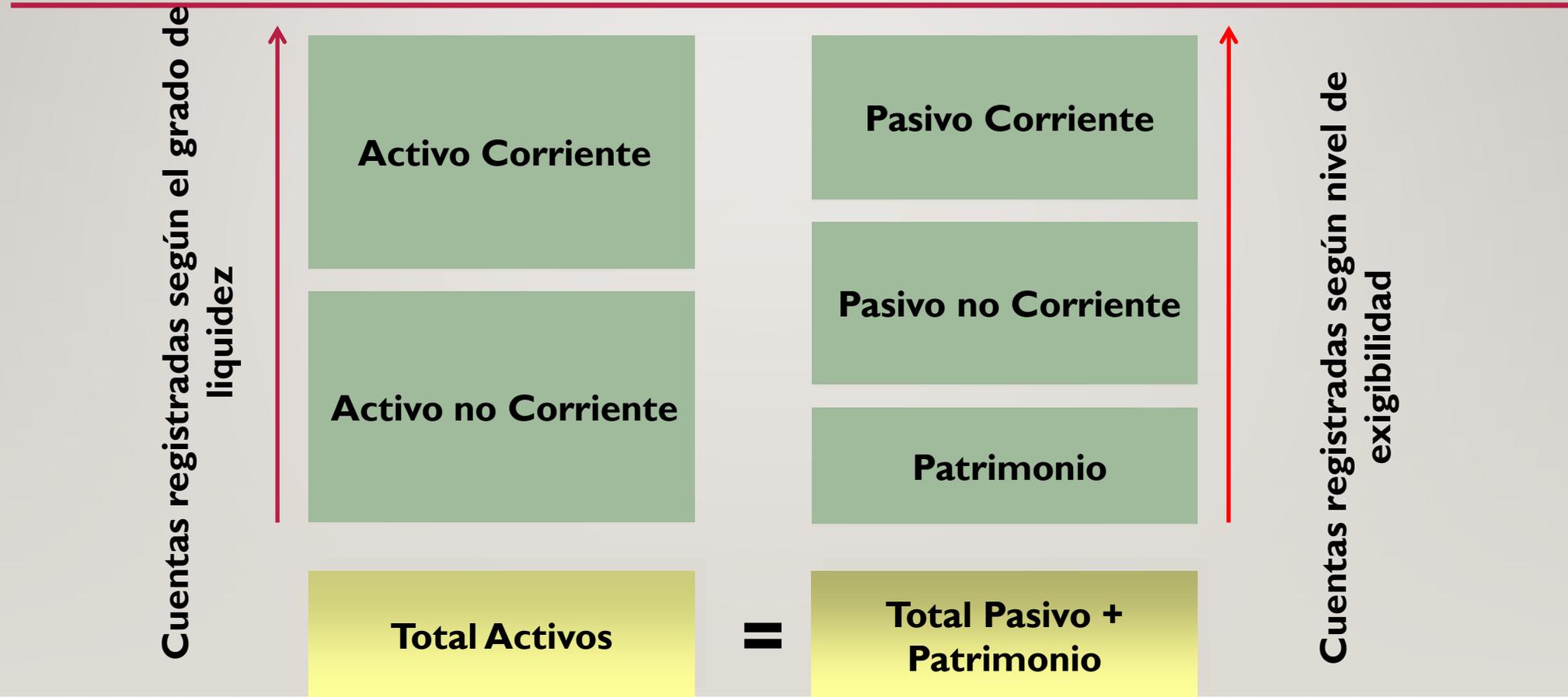
Muestra la gestión del negocio en un periodo determinado.

FLUJO DE CAJA



Muestra los flujos de liquidez y permite determinar los excedentes de liquidez (proyectados)

ESTRUCTURA DEL BALANCE GENERAL



ESTRUCTURA DEL ESTADO DE RESULTADOS

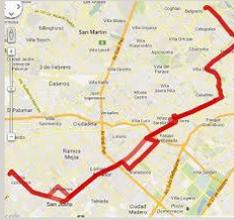
(+)	Ventas
(-)	Costos de Ventas
(=)	Utilidad Bruta
(-)	Gastos Operativos
(=)	Utilidad Operativa
(-)	Gastos. Financieros y otros gastos
(=)	Utilidad antes de Impuestos.
(-)	Impuesto a la Renta
(=)	UTILIDAD NETA

FLUJO DE CAJA

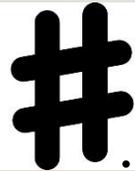
- Muestra la liquidez que tiene la empresa
- Determinar en que periodo habrá faltantes y sobrantes de efectivo y a cuanto ascenderán incluyendo períodos de estacionalidad del negocio.
- Muestra los ingresos de efectivo y los pagos de efectivo de una empresa en un período determinado.
- Comprobar si las políticas de cobro y de pago son las más óptimas para la gestión empresarial.
- Evaluar las necesidades financieras de corto y largo plazo identificando oportunidades de inversión.

CRUZAR INFORMACION

¿Cómo sé que es eso?



¿De qué otra forma puedo contrastar esas ventas?



...de viajes
...de compras
...de procesos
...de cajas
...de XXX



RESOLUCIÓN DE CASO

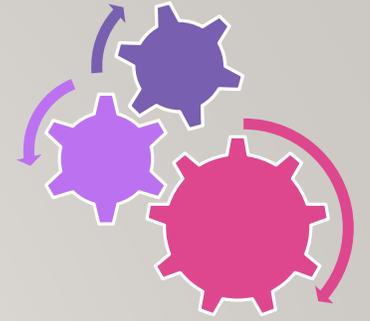


INDICADORES



ROTACION DE INVENTARIOS	$(\text{Inventario} / \text{Costo de Venta}) * 30 \text{ días}$
CAPITAL DE TRABAJO	$\text{Activo Corriente}^* - \text{Pasivo Corriente}^{**}$
RENTABILIDAD	$(\text{Liquidez del Negocio} / \text{Ventas}) * 100$
ENDEUDAMIENTO	$(\text{Total Pasivo} / \text{Total Activo}) * 100$
SOLVENCIA	$\text{Activo Corriente}^* / \text{Pasivo Corriente}^{**}$
<p>* ACTIVO CORRIENTE = Caja + Bancos + Ctas x Cobrar + Anticipo Proveedores + T. Inventarios ** PASIVO CORRIENTE = La suma de todas las obligaciones a corto plazo (máximo hasta un año)</p>	

OTRAS RELACIONES



==

==

