

EVALUACION FINANCIERA MICROCREDITO

Nombre del Asociado		Tipo de Crédito		Fecha		
				Día	Mes	Año
Número de identificación:	Código del Asesor:	Nombre del Asesor:		No. De Solicitud:		

INFORMACIÓN FINANCIERA DEL NEGOCIO

INVENTARIO DE MATERIAS PRIMAS Y MERCANCÍAS

DESCRIPCIÓN DE INVENTARIOS	UNIDAD	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
TOTAL				

INVENTARIO DE MAQUINARIA, PLANTA Y EQUIPOS DEL NEGOCIO

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN DE ACTIVOS	ESTADO DEL EQUIPO		VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
		Bueno	Regular		
TOTAL					

INVENTARIO DE MUEBLES Y ENSERES DE LA CASA

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN DE ACTIVOS	ESTADO DEL EQUIPO		VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
		Bueno	Regular		
TOTAL					
GRAN TOTAL					

OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS

DESCRIPCIÓN DE PASIVOS

ENTIDAD	PLAZO TOTAL	CUOTAS PENDIENTES	TOTAL DEUDA	SALDO DE LA DEUDA	SALDO DE LA DEUDA < 1 AÑO	SALDO DE LA DEUDA > 1 AÑO	VALOR CUOTA
TOTAL							

TARJETAS DE CRÉDITO						
CONTIGENTE(Cálculos aproximados)						
ENTIDAD	CUPO TOTAL	PLAZO	SALDO DEUDA	VALOR CUOTA	SALDO DEUDA < 1 AÑO	SALDO DEUDA > 1 AÑO
TOTAL						

EVALUACIÓN DE VENTAS DIARIAS						
LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO	DOMINGO
Descripción y Cruce Información de Ventas					Total Semanal	
					Total Mensual	

COSTEO COMERCIAL(productos que más rotan)						
Item	UNIDAD DE MEDIDA	PRECIO DE COMPRA UNITARIO	PRECIO VENTA UNITARIA	Valor Total Utilidad	MARGEN UTILIDAD TOTAL %	
GRAN TOTAL						

COSTEO PARA ACTIVIDADES DE PRODUCCIÓN, SERVICIOS Y GASTOS DE TRANSPORTADORES						
PRODUCTO 1:						
Número Unidades a Producir:						
Materia Prima	Unidad/Medida	Cantidad Utilizada	Costo Unitario	Costo Total		
Costo de Producción de las Unidades Producidas						
Costo de Producción Unitario del Producto						
Costo	Precio de Venta	Utilidad	Margen de Utilidad	Total Ventas	Participación en Ventas	

PRODUCTO 2:						
Número Unidades a Producir:						
Materia Prima	Unidad/Medida	Cantidad Utilizada	Costo Unitario	Costo Total		
Costo de Producción de las Unidades Producidas						
Costo de Producción Unitario del Producto						
Costo	Precio de Venta	Utilidad	Margen de Utilidad	Total Ventas	Participación en Ventas	

COSTEO PARA SERVICIOS									
SERVICIO		VALOR TOTAL COSTO DEL SERVICIO		VALOR TOTAL VENTA DEL SERVICIO		MARGEN DE UTILIDAD		OBSERVACIONES	
Costo		Precio de Venta		Utilidad		Margen de Utilidad		Total Ventas	
								Participación en Ventas	

INGRESOS Y GASTOS GENERALES MENSUALES DE TRANSPORTADORES	
Ingresos	
Prestaciones sociales	
Mantenimiento (mecánico/aceite)	
LLantas	
Seguridad Social	
Cuota de Administración	
Radioteléfono/MS/Celular	
Seguros Terceros/Pasajeros/Robos/Soat	
Impuesto de Vehículos	
Tarjeta de Operación	
Parqueaderos/Aseo	
Certificado de Movilidad	
Peajes	
Coteros	
Total Gastos	
Utilidad	
Margen de Utilidad	
Observaciones del Servicio	

MARGEN DE UTILIDAD POR TIPO DE VENTAS	
DESCRIPCIÓN	MARGEN DE UTILIDAD
Comercio	
Producción	
Servicios	
Transporte	
TOTAL	

Observaciones:

ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DEL MICROEMPRESARIO

FLUJO DE INGRESOS Y EGRESOS		BALANCE GENERAL	
Ingresos por Actividad microempresarial		ACTIVO	
Ingresos Familiares		Efectivo	
Costo Mercancía para la venta		Bancos	
Costo producción, servicios y transporte		Cuentas por Cobrar	
UTILIDAD BRUTA		Inventarios,Animales,Cosechas	
Empleados		TOTAL ACTIVO CORRIENTE	
Arriendo		Propiedad inmobiliaria, terrenos	
Servicios		Maquinaria y equipos	
Transporte		TOTAL ACTIVO FIJO	
Empleados		GRAN TOTAL ACTIVOS	
Otros Gastos demostrables		PASIVOS	
UTILIDAD OPERACIONAL		Obligaciones Financieras para pago menor a 1 año	
Valor cuota x pagar a obligaciones financieras-Créditos		Proveedores	
Valor cuota x pagar a Tarjetas de Crédito		Cuentas por Pagar a corto Plazo	
UTILIDAD ANTES DE GASTOS FAMILIARES		TOTAL PASIVO CORRIENTE	
Otros Ingresos demostrables		Obligaciones Financieras para pago mayor a 1 año	
Gastos Familiares		Cuentas por Pagar a largo Plazo	
Otros Gastos no relacionados anteriormente		TOTAL PASIVO LARGO PLAZO	
		GRAN TOTAL PASIVOS	
Imprevistos 5%		PATRIMONIO	
UTILIDAD NETA O LIQUIDEZ TOTAL DISPONIBLE			

Excedente

Fuente Alternativa de Pago

INDICADORES DE EVALUACIÓN

Capital de Trabajo a corto plazo	
Rentabilidad del negocio	
Endeudamiento	

Razón Corriente	
Rotación Inventario	
CAPACIDAD DE PAGO = > 70%	
Valor máximo de cuota que puede pagar	

Descripción del Terreno (Ubicación)- Mapa de Localización: Indicar referencia y población más cercana

Observaciones:

CONCEPTO ASESOR

CONCEPTO ASESOR					
MONTO	PLAZO	CUOTA	PERIODICIDAD	GARANTÍA REQUERIDA	NOMBRE Y FIRMA ASESOR

Nombre y Firma Analista Operativo

Nombre y Firma Coordinador