

# EVALUACION FINANCIERA MICROCREDITO

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

**INFORMACIÓN FINANCIERA DEL NEGOCIO**

**INVENTARIO DE MATERIAS PRIMAS Y MERCANCIAS**

DESCRIPCIÓN DE INVENTARIOS	UNIDAD	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
<b>TOTAL</b>				

**INVENTARIO DE MAQUINARIA, PLANTA Y EQUIPOS DEL NEGOCIO**

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN DE ACTIVOS	ESTADO DEL EQUIPO		VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
		Bueno	Regular		
<b>TOTAL</b>					

**INVENTARIO DE MUEBLES Y ENSERES DE LA CASA**

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN DE ACTIVOS	ESTADO DEL EQUIPO		VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
		Bueno	Regular		
<b>TOTAL</b>					
<b>GRAN TOTAL</b>					

**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
<b>TOTAL</b>							

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

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

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

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

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

**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	
Coterros	
<b>Total Gastos</b>	
<b>Utilidad</b>	
<b>Margen de Utilidad</b>	
Observaciones del Servicio	

**MARGEN DE UTILIDAD POR TIPO DE VENTAS**

DESCRIPCIÓN	MARGEN DE UTILIDAD
Comercio	
Producción	
Servicios	
Transporte	
<b>TOTAL</b>	

Observaciones:

**ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DEL MICROEMPRESARIO**

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

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