



## Ejemplo

Evaluación de las solicitudes  
Servicio Nacional de Aprendizaje - SENA

## Ejemplo

El señor Martín tiene una tienda, a él no le gustan los créditos, aunque desea hacer vida crediticia con la entidad, interesado con esta posibilidad de acceder a un crédito, Martín le pregunta al asesor cuál es el monto y plazo mínimo que le puede ofrecer.

El asesor le indica que el monto mínimo es de \$1.000.000 a 6 meses, el interés es del 2.4 % mensual. Don Martín expresa que le gustaría adquirir ese valor; pero a un plazo de un año para demostrar que paga bien y más adelante tomar un crédito más grande, inclusive hipotecario con alguna entidad. Además, comenta que ese préstamo le sirve para comprar una nevera porque las que tiene le están quedando pequeñas con tanto producto requerido para la venta.

La inversión es para un activo fijo; el negocio se ve estable y está en ese mismo punto desde hace 5 años. Él no tiene vida crediticia en las centrales de riesgo consultadas. Por su parte, usted como asesor le habló de las políticas de la entidad y él está de acuerdo en todo; sabe cuánto es la comisión, la tasa de interés y la cuota; así que se le realiza el estudio el cual arroja los siguientes datos:

- El cliente tiene en el negocio \$300.000, dinero que muestra al analista y dice que en bancos hay \$2.000.000 pero no tiene comprobante.
- Enseña un cuaderno con todos los clientes que le deben dinero, se le pregunta cuales son recuperables, él responde que todos los pagos se harán efectivos porque presta con plazo de un mes, aquel cliente que no le paga simplemente no le vuelve a fiar, las cuentas suman En mercancía el cliente dice tener \$6.000.000 a precio de costo. El analista toma la siguiente información de acuerdo a lo que pregunta y observa:
  - ✔ Vitrina 1 (paquetes de papas, dulces, ponqués) = \$300.000 en valor de costo, no a precio de venta.
  - ✔ Vitrina 2 (panadería) = \$400.000
  - ✔ Vitrina 3 (productos de aseo) = \$800.000
  - ✔ Estantes (productos de cocina como aceites, granos, etc.) = \$800.000
  - ✔ Neveras 1 y 2 (bebidas) = \$300.000
  - ✔ 2 refrigeradores vitrina (lácteos y otros) = \$ 1.000.000
  - ✔ Inventarios en bodega = \$ 410.000

- En materia prima para empanadas y jugos (naranjas, carne, arroz, harina, aceite, etc.), calcula: \$80.000. Informa que precisamente acabo de comprar mercado para los jugos y las empanadas de dos días. De productos en proceso se logra observar que hay 40 empanadas para cocinar; es un jueves, así confirma que entre semana vende 40 unidades. De acuerdo a lo anterior concluye que las empanadas están casi listas en un 90 %.
- En activos fijos el cliente afirma que posee \$16.000.000. Se le pregunta cuánto le costó cada activo fijo; de acuerdo a su estado y uso, usted coloca en su informe los siguientes valores:
  - ✓ Vitrina 1 = \$400.000
  - ✓ Vitrina 2 = \$ 400.000
  - ✓ Vitrina 3 = \$600.000
  - ✓ Estantes (productos de cocina como aceites, granos, etc.) = \$100.000.
  - ✓ Las neveras no son de él sino de compañías que las prestan para que se coloquen allí sus productos.
  - ✓ 2 refrigeradores vitrina = \$4.000.000
  - ✓ Armarios en bodega = \$800.000
  - ✓ Televisor = \$400.000
  - ✓ Equipo de sonido del negocio = \$400.000
  - ✓ 8 mesas = \$400.000
  - ✓ Sillas = \$350.000
  - ✓ Vitrina para exhibir empanadas = \$50.000
  - ✓ Exprimidor de naranjas = \$80.000
  - ✓ Freidora para empanadas = \$350.000
- En cuanto a pasivos a corto plazo, dice tener una deuda con un proveedor por valor de \$400.000 que piensa pagar en dos cuotas: \$200.000 en este mes y \$200.000 en el siguiente. Con el resto de proveedores él paga de contado, todos los días recibe mercancía y no tiene paga diarios.
- En lo referente a pasivos de largo plazo no tiene deudas; pero al mirar las centrales de riesgo, su esposa tiene un saldo de deuda de \$7.000.000 con plazo mayor a un año; se refleja en cuotas de \$200.000 mensuales. La deuda está en una cooperativa porque su esposa trabaja como secretaria en una compañía reconocida de la ciudad. Comunica que este préstamo se utilizó para reformar la casa y el negocio. Sus pagos son normales y paga puntualmente.