



### Contenidos

### 1.Pequeñas Empresas

### 2. Microempresas

- Requisitos
- Criterios de Evaluación
- Evaluación Integral
- Garantías
- Productos
- Tasas de Interés



# Pequeñas Empresas

















# Requisitos de Evaluación

- ☑ Ser Pequeño Empresario (Persona natural o jurídica) que desarrolle una actividad comercial, productiva o de servicios
- ☑ Acreditar ventas anuales hasta 40.000 UF
- ☑ Contar con registro de ingresos y costos
- ☑ Poseer antecedentes comerciales favorables
- ☑ 1 año mínimo de permanencia en el rubro



### Criterios de Evaluación

¿En qué se fijan los Bancos al evaluar a sus clientes?



#### MI SITUACIÓN, no tener:

- Deuda Morosa o Castigada
- ✓ Cheques Protestados y no aclarados.
- ✓ Infracciones Laborales
- ✓ Infracciones Previsionales



### Criterios de Evaluación

#### Evaluación de Pequeña Empresa

- Apoyado en flujos presentes y futuros acreditados.
- Evalúa a la empresa y sus relacionados en conjunto.
- ❖ No solo un proyecto, sino la empresa en su totalidad.
- No solo la capacidad de pago principal o flujo, sino también la fuente de pago secundaria que es la garantía.
- Mientras mayor calidad en la información que se entregue al banco, más realista será la evaluación.
- Se evalúa al cliente, visitándolo en terreno y conociendo sus características individuales.

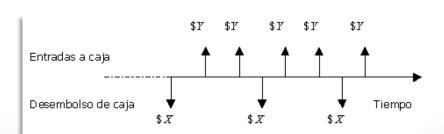


Es necesario identificar claramente las necesidades de la empresa – Flujo de Caja

Identificar todos los
Ingresos del
Negocio

#### INGRESOS DEL NEGOCIO

- ✓ Venta de la producción
- ✓ Ingresos por los servicios prestados
- ✓ Comisiones
- ✓ Otros ingresos por ventas.







Es necesario identificar claramente las necesidades de la empresa – Flujo de Caja

# COSTOS DIRECTOS DEL NEGOCIO

- ✓ Mano de obra.
- ✓ Materias primas.
- ✓ Insumos.
- ✓ Maquinarias



#### COSTOS INDIRECTOS DEL NEGOCIO

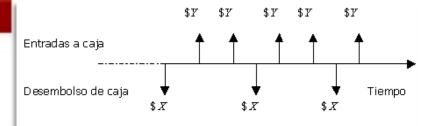
- ✓ Costo de seguros.
- Costos financieros.
- ✓ Costos de amortización.

.



#### ¿De qué depende el Monto del Crédito?

## Depende de la Capacidad de Pago



#### SE CONSIDERA TODO EN CONJUNTO

- ✓ Ingresos.
- ✓ Impuesto a la Renta.
- ✓ Balances y/u otros registros (según nivel de ventas).
- ✓ Deudas directas de la empresa.
- Deudas indirectas.

Recuerde, un Banco **no evalúa sólo un proyecto en particular**. Se **evalúa todo el negocio en forma integral**, así como el pasado y el futuro.



### Método de Evaluación

- Evaluación Transversal
- Evaluación Agrícola
- Evaluación Transporte



## **Algunas Consideraciones**

A un banco le interesa una empresa **sustentable** 

- ✓ Los Balances deben ser positivos (cuando existen).
- ✓ Las ventas deben estar declaradas.

Un Banco necesita

Información de calidad

- ✓ Registros ordenados.
- ✓ Declaraciones de impuestos al día (cuando existen).



### ¿De qué depende el Monto del Crédito?

### Depende de la capacidad de pago de la empresa.

#### **Ejemplo:**

5.000.000 (Ingresos)

(-)3.500.000 (Costos por remuneraciones/mercadería/luz/agua/teléfono)

1.500.000 Resultado operacional

(-) 500.000 (Cuota solicitada + cuota actual)

1.000.000 Excedente

Capacidad de Pago Positiva!

# Garantías



Las garantías ayudan al acceso a financiamiento y son una fuente secundaria de pago, que permite mitigar el riesgo de una operación crediticia.



#### **Estatales:**

Son un respaldo concreto entregado por el Estado para que las empresas de menor tamaño puedan acceder a financiamiento con fines productivos (capital o inversión). No financian propiedades con fines habitacionales o cualquier necesidad personal, como por ejemplo vacaciones u otros



#### Reales:

Son garantías entregadas por los solicitantes de un crédito, con el fin de resguardar el riesgo asociado a dicho financiamiento.



### **Nuestros productos**









#### Medios de Pago

- Cuenta Corriente
- Cuenta PYME
- Cuenta Corriente Dólar

#### **Financiamiento**

- Linea de crédito
- Capital de trabajo
- Inversiones
- Boletas de garantía
- Leasing
- Factoring
- Financiamiento moneda extranjera
- Tarjetas de crédito

#### **Comercio Exterior**

- Carta de crédito
- Cobranza de documentos
- Confirmación de carta de crédito
- Prestamos a exportadores

#### **Inversiones**

- Depósitos a plazo
- Fondos mutuos
- Acciones
- Seguros de cambiarios

# ¿Que se puede financiar?



CAPITAL DE TRABAJO (Corto Plazo)	PROYECTO DE INVERSIÓN (Aumento Cap. Producción)
Compra mercaderías, materias primas	Maquinaria
Pago proveedores	Equipos
Pago de remuneraciones, imposiciones	Adquisición de local comercial
Gastos de cultivo	Vehículo de trabajo
Gastos de capacitación y asesoría	Construcciones
	Instalaciones técnicas
	Mobiliario

#### Tasas de interés



#### **Conceptos**

%

Costo de Fondo Prima por Riesgo Tasa de Interés Spread Costo Operacio nal Margen

Tasa Máxima Convencional: límite de interés fijado mensualmente por la SBIF.

Costo de Fondo: el precio que deben de pagar los intermediarios financieros (Bancos) para hacerse de recursos y ofrecerlos bajo la modalidad de crédito

Prima por Riesgo: La prima de riesgo está asociada al sobre costo que representa el otorgar un crédito a un determinado acreditado, en función de su calidad financiera.

**Costo Operacional:** Costos asociados al otorgamiento del Crédito (papelería, transporte, etc.)

Margen



# Microempresas











# Requisitos de Evaluación

- ☑ Ser Microempresario (Persona natural o jurídica) que desarrolle una actividad comercial, productiva o de servicios.
- **☑** Ser Microempresario mayor de 18 años.
- ☑ Acreditar ventas anuales de hasta 2.400 UF.
- **☑** Poseer permanencia definitiva en Chile.
- **☑** Poseer antecedentes comerciales favorables.
- ☑ 1 año mínimo de permanencia en el rubro



### Criterios de Evaluación

¿En qué se fijan los Bancos al evaluar a sus clientes?



#### MI SITUACIÓN, no tener:

- ✓ Deuda Morosa o Castigada
- ✓ Cheques Protestados y no aclarados.
- ✓ Infracciones Laborales
- ✓ Infracciones Previsionales



### Criterios de Evaluación

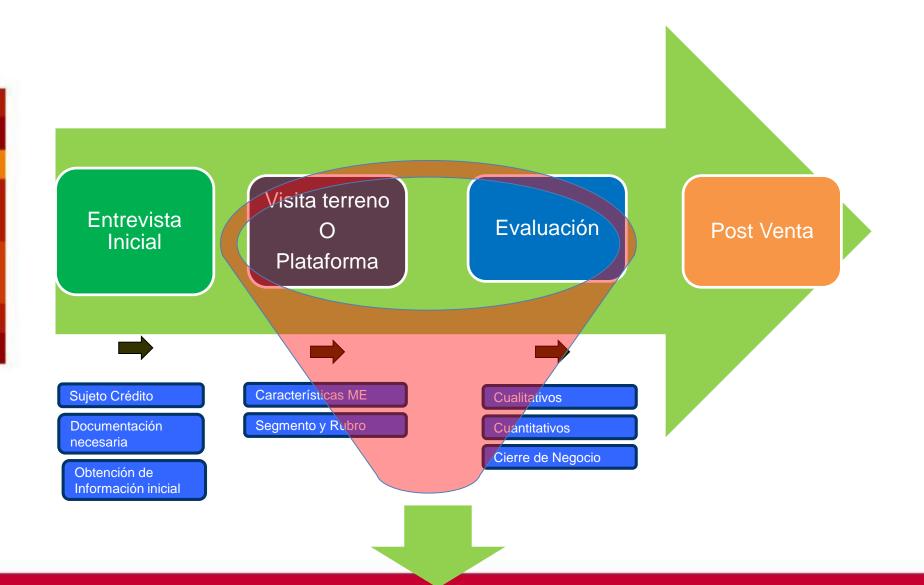
#### Evaluación de Microempresa

La **evaluación técnica** es realizada por el Ejecutivo Comercial para determinar los **Ingresos** (Ventas, Otros Ingresos) y **Egresos** (Costos Fijos y Variables, Gastos Familiares, Deudas) de la microempresa. De esta manera, se determina la **Capacidad de pago**.





### Modelo de Atención



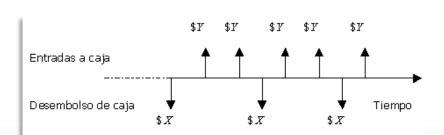


Es necesario identificar claramente las necesidades de la empresa – Flujo de Caja

Identificar todos los
Ingresos del
Negocio

#### INGRESOS DEL NEGOCIO

- ✓ Venta de la producción
- ✓ Ingresos por los servicios prestados
- ✓ Comisiones
- ✓ Otros ingresos por ventas.









Para Microempresas:

Otros Ingresos Ingresos no relacionados con el giro o actividad de la microempresa. Corresponden al Microempresario (a), su cónyuge o pareja.



Es necesario identificar claramente las necesidades de la empresa – Flujo de Caja

# COSTOS DIRECTOS DEL NEGOCIO

- ✓ Mano de obra.
- ✓ Materias primas.
- ✓ Insumos.
- ✓ Maquinarias



#### COSTOS INDIRECTOS DEL NEGOCIO

- ✓ Costo de seguros.
- ✓ Costos financieros.
- Costos de amortización.

.





Para Microempresas:

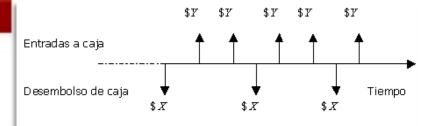
# Gasto Familiar

Se refiere a la carga económica mensual, asumida por el Microempresario (a) por concepto de alimentación, servicios básicos del hogar, educación, vivienda, salud, recreación, vestuario, entre otros.



#### ¿De qué depende el Monto del Crédito?

## Depende de la Capacidad de Pago



#### SE CONSIDERA TODO EN CONJUNTO

- ✓ Ingresos.
- ✓ Impuesto a la Renta.
- ✓ Balances y/u otros registros (según nivel de ventas).
- ✓ Deudas directas de la empresa.
- Deudas indirectas.

Recuerde, un Banco **no evalúa sólo un proyecto en particular**. Se **evalúa todo el negocio en forma integral**, así como el pasado y el futuro.



### Métodos de Evaluación

### **Evaluación Urbana**

- Máxima Producción
- Activo Circulante
- IVA

**Evaluación Agrícola** 

**Evaluación Pesca** 



### ¿De qué depende el Monto del Crédito?

### Depende de la capacidad de pago de la empresa.

#### **Ejemplo:**

5.000.000 (Ingresos)

(-)3.500.000 (Costos por remuneraciones/mercadería/luz/agua/teléfono)

1.500.000 Resultado operacional

(-) 500.000 (Cuota solicitada + cuota actual)

1.000.000 Excedente

Capacidad de Pago Positiva!

# Garantías



Las garantías ayudan al acceso a financiamiento y son una fuente secundaria de pago, que permite mitigar el riesgo de una operación crediticia.



#### **Estatales:**

Son un respaldo concreto entregado por el Estado para que las empresas de menor tamaño puedan acceder a financiamiento con fines productivos (capital o inversión). No financian propiedades con fines habitacionales o cualquier necesidad personal, como por ejemplo vacaciones u otros



#### Reales:

Son garantías entregadas por los solicitantes de un crédito, con el fin de resguardar el riesgo asociado a dicho financiamiento.



## Nuestros productos



# ¿Que se puede financiar?



CAPITAL DE TRABAJO (Corto Plazo)	PROYECTO DE INVERSIÓN (Aumento Cap. Producción)
Compra mercaderías, materias primas	Maquinaria
Pago proveedores	Equipos
Pago de remuneraciones, imposiciones	Adquisición de local comercial
Gastos de cultivo	Vehículo de trabajo
Gastos de capacitación y asesoría	Construcciones
	Instalaciones técnicas
	Mobiliario

#### Tasas de interés



#### **Conceptos**

%

Costo de Fondo Prima por Riesgo Tasa de Interés Spread Costo Operacio nal Margen

Tasa Máxima Convencional: límite de interés fijado mensualmente por la SBIF.

Costo de Fondo: el precio que deben de pagar los intermediarios financieros (Bancos) para hacerse de recursos y ofrecerlos bajo la modalidad de crédito

Prima por Riesgo: La prima de riesgo está asociada al sobre costo que representa el otorgar un crédito a un determinado acreditado, en función de su calidad financiera.

**Costo Operacional:** Costos asociados al otorgamiento del Crédito (papelería, transporte, etc.)

Margen

