

MANUAL SiCredi V1.0

EVALUACION DE CREDITO REFACCIONARIO PARA MAQUINARIA AGRICOLA

La evaluación se basa en el **método estandarizado de cuota fija** que se usa para créditos refaccionarios. Debido a que cada institución financiera tiene sus propios requisitos de documentación para otorgar créditos, esta app ayuda a determinar si un prospecto tiene posibilidad de pago en base a sus ingresos netos anuales comprobables. Antes de iniciar la evaluación es recomendable realizar el filtro de “Comprobación de ingresos” para optimizar el tiempo.

Check list generico de Perfilamiento:

- ☐ ¿Tiene buen historial en Buró de Crédito?
- ☐ ¿Tiene estados de cuenta bancarios de los últimos 6 meses?
- ☐ ¿Cuenta con facturas de venta de cosecha o contratos de comercialización?
- ☐ ¿Su situación ante el SAT es activa (Persona Física o Moral)? +

Si un cliente no puede comprobar ingresos, es muy probable la necesidad de un co-acreditado o aval con propiedades e historia en Buro de Crédito.

INICIO RAPIDO

1. Toca el icono de la aplicación para iniciar.
2. Captura de Datos (Entradas del Simulador). Al abrir la App, deberás ingresar 5 variables críticas:
 - a. **Monto a Financiar (\$):** El valor total de la maquinaria.
 - b. **Enganche (%):** El porcentaje inicial que aportará el productor (sin incluir seguros o gastos administrativos).
 - c. **Tasa Anual (%):** El costo del crédito (ej. 11.5 o 18).
 - d. **Plazo (Años):** Tiempo total de vida del crédito.
 - e. **Flujo Neto Mensual (\$).**
3. Al tocar cada recuadro aparece el panel de **teclado numérico**, ingresa el valor y toca aceptar o cancelar según sea el caso. Se puede reescribir los valores tocando nuevamente el recuadro deseado.

The screenshot shows the SiCredi app interface. At the top, there's a header with 'SiCredi' and an 'AYUDA' button. Below it, a section titled 'DATOS DEL CREDITO' contains five input fields: 'Precio Maquinaria (\$)' with a value of '\$ 900,000', 'Enganche (%)' with '35', 'Tasa Anual (%)' with '15.0 %', 'Plazo (Años)' with '6', and 'Flujo Neto Anual (\$)' which is currently empty. At the bottom of this section, there's a green button labeled 'APROBADO'. Below that is another green button labeled 'VER RESULTADOS'.

The screenshot shows the numeric keypad interface. At the top, it says 'Precio Maquinaria' and displays '\$ 900,000'. Below this is a numeric keypad with buttons for digits 0-9, a decimal point, and a backspace key. At the bottom, there are two buttons: 'ACEPTAR' and 'CANCELAR'.

4. Debes ingresar todos los datos para realizar la simulación; según sea el caso se obtiene **APROBADO**, **EN REVISION** o **RECHAZADO**

SiCredi AYUDA

DATOS DEL CREDITO

Precio Maquinaria (\$) ?
\$ 900,000

Enganche (%) ?
35

Tasa Anual (%) ?
15.0 %

Plazo (Años) ?
6

Flujo Neto Anual (\$) ?
\$ 25,000

APROBADO

VER RESULTADOS

SiCredi AYUDA

Precio Maquinaria (\$) ?
\$ 900,000

Enganche (%) ?
35

Tasa Anual (%) ?
15.0 %

Plazo (Años) ?
6

Flujo Neto Anual (\$) ?
\$ 25,000

SIN CAPACIDAD
Min: \$ 200,952.17

NO DISPONIBLE

SiCredi AYUDA

Precio Maquinaria (\$) ?
\$ 900,000

Enganche (%) ?
12

Tasa Anual (%) ?
15.0 %

Plazo (Años) ?
15

Flujo Neto Anual (\$) ?
\$ 180,000

EN REVISION

VER RESULTADOS

5. **Análisis de Resultados y Flujo de Efectivo:** La App muestra recordatorios que relacionados con la documentación que influyen en la otorgación del crédito. La simulación puede verse tocando “**VER RESULTADOS**”.

- Capacidad de Pago:** La App determina automáticamente si el prospecto es de Riesgo Bajo (viable) o Riesgo Alto (no viable).
- Ingreso Mínimo Requerido:** Si la evaluación es negativa, la App te indicará exactamente cuánto debería ganar el prospecto para acceder al crédito.
- Desglose de Pagos:** Podrás ver cuánto costaría la letra en diferentes frecuencias (Mensual, Trimestral, Semestral o Anual).
- Tabla de Amortización (Salvos Insolutos):** Desplázate hacia abajo para ver la tabla detallada. Esta es la parte más importante para la proyección de flujo:
- Interés:** Observarás que el interés disminuye mes con mes conforme el capital se reduce (método de saldos insolutos).
- Abono a Capital:** Muestra cuánto de cada pago realmente estás "comprando" de la máquina.
- IVA:** Observarás el monto total anual del IVA que varía en función de los intereses del adeudo.

REQUISITOS MINIMOS

Estados de cuenta bancarios (últimos 6 meses)

Facturas de cosecha o contratos de comercialización

Situación ante el SAT activa (Persona Física o Moral)

Buen historial en Buro de Crédito

Atención: Este perfil tiene alta probabilidad de rechazo por falta de comprobación de ingresos.
Sugerencia: Solicitar un co-acreditado o aval con propiedad raíz.

VER RESULTADOS

CANCELAR

COMPRAR

Tabla de Amortización

Mes	Abono	Interés	IVA	Pago Total	Saldo
1	\$ 124,278.88	\$ 124,278.88	\$ 124,278.88	\$ 372,836.64	\$ 577,163.36
2	\$ 124,278.88	\$ 124,278.88	\$ 124,278.88	\$ 372,836.64	\$ 452,884.48
3	\$ 124,278.88	\$ 124,278.88	\$ 124,278.88	\$ 372,836.64	\$ 328,605.60
4	\$ 124,278.88	\$ 124,278.88	\$ 124,278.88	\$ 372,836.64	\$ 204,326.72
5	\$ 124,278.88	\$ 124,278.88	\$ 124,278.88	\$ 372,836.64	\$ 80,047.84
6	\$ 124,278.88	\$ 124,278.88	\$ 124,278.88	\$ 372,836.64	\$ -55,231.04

IVA Total: \$ 1,488.00
Pago Total: \$ 2,144,000.00
Monto Financiado: \$ 2,144,000.00

6. En el caso que la evaluación sea negativa, la App sugiere el monto mínimo necesario que requiere para acceder al crédito. Si deseas ajustar la viabilidad, prueba incrementando el Enganche o extendiendo el Flujo Neto Anual.

Recomendaciones Avanzadas para el Cliente

[!TIP]: Optimización Fiscal: Para tu declaración ante el SAT, utiliza la columna de Interés de la tabla de amortización, ya que este monto es deducible de impuestos bajo el régimen de Actividad Empresarial.

[!WARNING]: Gastos Adicionales: Recuerda que el cálculo de la App no incluye seguros ni comisiones de apertura. Debes sumar estos montos a tu flujo de efectivo del "Mes I".

Estrategias cuando el Crédito no es Aprobado

Si la aplicación indica que el solicitante **NO tiene capacidad de pago suficiente**, el sistema calculará automáticamente el **ingreso mínimo necesario** para que el perfil sea viable.

Para revertir un resultado negativo y mejorar la viabilidad del crédito, se recomiendan los siguientes ajustes en los parámetros de entrada:

1. Incrementar el Enganche (%)

- **Acción:** Aumenta el porcentaje inicial (ej. de 30% a 40%).
- **Efecto:** Al reducir el **Monto a Financiar**, la mensualidad baja drásticamente, lo que disminuye la presión sobre el ingreso mensual del productor.

2. Extender el Plazo (Años)

- **Acción:** Incrementa el número de años para el pago (ej. de 5 a 7 años).
- **Efecto:** Distribuye el capital en más periodos, reduciendo el pago requerido mensual, aunque esto aumentará el total de **intereses totales** al final del crédito.

3. Negociación de la Tasa Anual (%)

- **Acción:** Captura una tasa menor si el prospecto cuenta con garantías adicionales o subsidios.
- **Efecto:** Una reducción incluso del 1% o 2% en la tasa anual impacta directamente en el componente de **Interés** de la tabla de amortización, mejorando el flujo de caja neto.

4. Re-evaluación de Ingresos Agrícolas

- **Acción:** Si el ingreso fue calculado solo por una cosecha, verifica si existen ingresos por **subproductos** o servicios de maquila de maquinaria a terceros.
- **Efecto:** Al consolidar todos los ingresos y dividirlos entre 12, el promedio mensual sube, lo que puede cambiar el estatus de "Riesgo Alto" a "**Riesgo Bajo**".

☞ La app **NO incluye**:

- Seguros
- Comisión por apertura
- Debes considerar estos gastos aparte

Si el mensaje es...	La causa probable es...	Acción recomendada
Riesgo Alto	El pago mensual compromete >35-40% del ingreso.	Aumentar el enganche o el plazo.
Ingreso Insuficiente	El monto solicitado es muy alto para el perfil.	Buscar una maquinaria de menor costo o semi nueva.

Nota Técnica para el Consultor

Cuando el sistema muestra que el crédito podría **comprometer la liquidez** del solicitante, utiliza el botón realiza una "simulación inversa":

1. Ingresas el **Ingreso Anual** real del cliente.
2. Ajusta el **Monto a Financiar** hasta que la App indique: "*El solicitante tiene capacidad de pago para este crédito*".
3. Ese resultado te dirá el precio máximo de la maquinaria que el cliente puede costear actualmente sin caer en insolvencia.

[!IMPORTANT] Una vez realizados los ajustes, presiona nuevamente el botón Aceptar para validar si el estatus cambia a "Crédito altamente viable".

EL MÉTODO ESTANDARIZADO DE CUOTA FIJA

Es un sistema de amortización donde:

- ☞ Pagas una cuota fija en cada periodo
- ☞ Pero internamente cambia la composición:
 - Al inicio: pagas más interés
 - Al final: pagas más capital

Fórmula de la cuota

$$C = P \times \frac{i(1+i)^n}{(1+i)^n - 1}$$

Donde:

- C = cuota periódica
- P = monto del crédito
- i = tasa por periodo
- n = número de pago

EL DSCR (DEBT SERVICE COVERAGE RATIO) es uno de los indicadores clave que usan bancos, SOFOM y organismos como FIRA para decidir si te aprueban un crédito.

Es la capacidad de un negocio para pagar su deuda con el flujo que genera. En simple: ¿Te alcanza el dinero que produces para pagar el crédito?

Fórmula

$$DSCR = \frac{\text{Flujo de efectivo disponible}}{\text{Servicio de la deuda}}$$

¿Qué incluye cada parte?

☛ Flujo de efectivo disponible: También llamado flujo libre o **EBITDA** ajustado (en algunos casos)

Incluye:

- Ingresos del proyecto
- Menos costos operativos
- Menos gastos necesarios

☞ Es el dinero real que puedes usar para pagar deuda

☛ Servicio de la deuda, es lo que tienes que pagar:

- Capital
- Intereses
- (A veces comisiones)

☞ Total de pagos del crédito en un periodo

📊 Interpretación rápida

DSCR	Significado
> 1.5	Muy sano 🐮
1.2 – 1.5	Aceptable 🐱
1.0 – 1.2	Riesgoso ⚠️
< 1.0	No alcanza ✖️